

DIOPS/ANS

2º Trimestre/2023

DISTRIBUIÇÃO
GRATUITA

WALLY
CONSULTORIA

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (**2º trimestre de 2023**) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

O plano de contas padrão para o setor de saúde suplementar define normas, critérios e procedimentos que permitem a manutenção de registros uniformes das operações, bem como a preparação e apresentação das Demonstrações Contábeis das Operadoras de Plano de Assistência à Saúde (OPS). Isso é alcançado através da utilização dos critérios, contas e modelos de Demonstrações Contábeis estabelecidos no Plano de Contas.

O DIOPS, que é o Documento de Informações Periódicas das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, é estruturado em duas partes: DIOPS Cadastral e DIOPS Financeiro.

DIOPS - Econômico-Financeiro

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

I – à partir de 2011:

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

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

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **2º trimestre de 2023**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 528**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

São apresentados neste relatório **exclusivamente operadoras nas quais a ANS disponibilizou informações para o 2º trimestre de 2023 e 4º trimestre de 2022 na base DIOPS – Financeiro.**

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

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.976-1

CNPJ: 19.541.931/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	802	673	PASSIVO CIRCULANTE	696	599	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	9	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	793	629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	678	516	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	678	516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	660	555	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	493	831
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	90	87	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	660	555	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	493	831
ATIVO NÃO CIRCULANTE	151	0114	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	140	102	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	23			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	140	102	Débitos Diversos	22	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	953	787

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,5%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	257	188
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	217	148
TOTAL DO PASSIVO	953	787

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	520	876
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	370	747
Resultado Financeiro Líquido	-4	16
Receitas Financeiras	37	87
Despesas Financeiras	41	71
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	90	54
Imposto de Renda	13	12
Contribuição Social	8	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	30
RESULTADO LÍQUIDO	68	5

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,1%	76,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	271,3%	317,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.142-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 28.679
Beneficiários em jun/23: 29.562

CNPJ: 27.452.545/0001-95

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	75.420	116.361	PASSIVO CIRCULANTE	75.083	75.398	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.897	212.875
Disponível	1.311	36.848	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.465	69.758	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.306	214.055
Realizável	74.109	79.514	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55.181	54.830	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.306	214.077
Aplicações Financeiras	63.580	70.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.154	69.432	Não Ganha - PPCNG	7.189	6.837	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	426	1.463	Provisão de Insuficiência de Prêmios	47.993	47.993	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-409	-1.180
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.668	1.770	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.447	202.359
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.661	1.765	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	22	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.380	199.810
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	453	3.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.066	2.549
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.785	11.718	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.450	10.516
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	482	566
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	202	488	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	202	488	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.136	4.350	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.725	1.704	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	796	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.203	08.223	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.718	6.989	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.408	1.569			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	7.896	6.959	Débitos Diversos	5.009	3.582			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	497	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	325	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.260	250
Imóveis de Uso Próprio	39.026	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	39.026	0
Imobilizado de Uso Próprio	46	51
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	46	51
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	187	199
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.225	984
TOTAL DO ATIVO	124.623	124.584

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,7%	4,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	0,4%
Margem EBIT	0,2%	1,0%
Margem EBITDA	0,3%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,1%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,0%
COMB	104,7%	104,2%
COMBA	100,8%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,4%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	5,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.197	30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.197	30
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.197	30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.343	49.157
Capital Social / Patrimônio Social	21.800	21.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	26.543	27.356
TOTAL DO PASSIVO	124.623	124.584

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	748	876
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	421	458
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	327	417
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	301
RESULTADO BRUTO	4.184	10.207
Despesas de Comercialização	219	205
Despesas Administrativas	9.620	19.180
Resultado Financeiro Líquido	4.442	10.983
Receitas Financeiras	4.865	11.512
Despesas Financeiras	423	529
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.213	1.505
Imposto de Renda	69	546
Contribuição Social	29	205
Impostos Diferidos	-497	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-813	754

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,5%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,8%	153,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	644,23	624,94
Custo Médio Beneficiário	619,06	594,13

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

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

Registro: 42.290-8

CNPJ: 41.788.751/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

3S ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	234	164	PASSIVO CIRCULANTE	73	17	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	179	1
Disponível	170	117	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	251	1
Realizável	65	47	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	10	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	10	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	251	1
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-72	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	24	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	179	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	40	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	032	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	20	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	32	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

3S ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29	32
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	263	196

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-59,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	-64,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	19907,7%
Margem EBIT	12,8%	19197,1%
Margem EBITDA	14,6%	18576,2%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	20,6%	107,1%
DA (despesas administrativas)	67,4%	19609,3%
COMB	88,0%	19716,4%
COMBA	89,6%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,9%	19716,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-279,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190	179
Capital Social / Patrimônio Social	132	132
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	180	165
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-122	-117
TOTAL DO PASSIVO	263	196

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,61	11,77
LC (Liquidez Corrente)	3,21	9,85

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	177	1
Despesas de Comercialização	37	1
Despesas Administrativas	121	114
Resultado Financeiro Líquido	-3	-2
Receitas Financeiras	3	2
Despesas Financeiras	6	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17	-116
Imposto de Renda	14	0
Contribuição Social	7	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	-116

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	8,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,3%	9,3%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 40.670-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.585
Beneficiários em jun/23: 2.296

CNPJ: 00.539.806/0001-52

APS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	519.055	511.532
Disponível	46	520
Realizável	519.009	511.012
Aplicações Financeiras	472.342	466.742
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.683	273.122
Aplicações Livres	415.659	193.619
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	308
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	172	308
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	46.433	43.911
Bens e Títulos a Receber	57	51
Despesas Antecipadas	4	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	586	0585
Realizável a Longo Prazo	498	535
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	498	535
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	10.292	34.552
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.523	25.561
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.380	3.094
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	304	290
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.076	2.804
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.091	1.019
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.008	21.337
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	29
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	27
Comercialização sobre Operações	3	3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	693	624
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.058	8.337
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.090	1.007.041
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.825	1.040.713
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.999	1.043.517
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.826	-2.804
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-736	-33.672
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.991	1.197.202
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.222	1.178.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	769	18.821
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.098	-190.161
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5.377
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	435	7
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	53	39
Hospitalares / Odontológicos	52	38
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	34	11
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	519.641	512.118

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,0%	-18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	119,1%	5,6%
Margem EBIT	179,9%	8,8%
Margem EBITDA	179,6%	8,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	29,5%	118,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,2%	0,9%
COMB	33,7%	119,8%
COMBA	15,8%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	34,3%	120,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	113,1%	28,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	0,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.047	3.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.047	3.498
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.015	3.498
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	474.049	474.049
Capital Social / Patrimônio Social	416.129	416.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.920	1.106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.920	1.106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	56.814
TOTAL DO PASSIVO	487.388	512.118

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	38,96	13,45
LC (Liquidez Corrente)	50,43	14,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	435	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	310	3.022
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	334	3.225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	-203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	682
RESULTADO BRUTO	19.223	-187.799
Despesas de Comercialização	0	186
Despesas Administrativas	1.129	8.708
Resultado Financeiro Líquido	30.631	285.120
Receitas Financeiras	30.647	286.451
Despesas Financeiras	16	1.331
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48.725	87.743
Imposto de Renda	12.115	22.730
Contribuição Social	4.358	8.199
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32.253	56.814

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,6%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,8%	8,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.963,01	23.369,07
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	27.847,06

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

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

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.634	3.401	PASSIVO CIRCULANTE	1.694	1.870	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.022	4.036
Disponível	152	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.144	4.279
Realizável	3.482	3.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	228	367	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	275	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.144	4.279
Aplicações Livres	228	93	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-122	-244
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	927	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	36	927	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.022	4.036
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	48
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.387	1.614	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.213	2.089	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.387	1.614	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	023	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	137			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	128	119			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.656	3.424

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,7%	-78,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	101,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	-5,6%
Margem EBIT	39,7%	4,0%
Margem EBITDA	39,7%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	34,8%	71,8%
DA (despesas administrativas)	26,1%	26,4%
COMB	60,9%	98,2%
COMBA	76,2%	107,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,9%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-20,2%	-8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	82,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.374	1.270
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	472	526
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	472	526
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	902	744
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	588	284
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23	-281
TOTAL DO PASSIVO	3.656	3.424

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,09
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,82

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.022	4.084
Despesas de Comercialização	704	2.896
Despesas Administrativas	527	1.066
Resultado Financeiro Líquido	-408	-336
Receitas Financeiras	12	47
Despesas Financeiras	419	383
Resultado Patrimonial	0	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	384	-222
Imposto de Renda	55	1
Contribuição Social	24	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	304	-224

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,9%	91,7%
CE (Composição do endividamento)	55,2%	59,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	521,4%	1105,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.160-0

CNPJ: 31.207.622/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	753	769	PASSIVO CIRCULANTE	32	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	3	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	750	768	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	750	768	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	753	769

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	-61,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	-62,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	718	765
Capital Social / Patrimônio Social	765	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	585
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-47	0
TOTAL DO PASSIVO	753	769

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	21,56	217,31
LC (Liquidez Corrente)	23,79	603,34

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	392
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	390
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1	-389
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	44	70
Resultado Financeiro Líquido	-2	-14
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-47	-474
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47	-474

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,6%	0,5%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	36,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,9%	0,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

ABERTTA SAÚDE

Registro: 31.466-8
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 49.196
Beneficiários em jun/23: 53.180

CNPJ: 17.505.793/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	59.202	39.344	PASSIVO CIRCULANTE	45.016	44.303	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	88.416	142.469
Disponível	20	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.534	22.260	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.416	142.469
Realizável	59.182	39.280	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.416	142.469
Aplicações Financeiras	52.496	30.754	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.766	8.377	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.730	22.377	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.834	6.005	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.838	91.326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.531	4.469	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	249	392	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.759	93.400
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.262	6.924	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.079	-2.074
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.303	1.536	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.023	14.944	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.578	51.143
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.186	2.488	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.142	3.587
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.537	2.011	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.186	2.488	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.314	510	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125.140	0126.160	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	67.062	69.017	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	56.035	58.467	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.457	24.816	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.752	1.976			
Aplicações Livres	28.578	33.651	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	15.545	17.580			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.027	10.550						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.178	30.340
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30.178	30.340
Imobilizado	24.460	23.560
Imóveis de Uso Próprio	15.648	15.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.648	15.973
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.454	4.075
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.454	4.075
Imobilizações em Curso	30	24
Outras Imobilizações	3.824	3.308
Direito de Uso de Arrendamentos	504	180
Intangível	3.440	3.243
TOTAL DO ATIVO	184.342	165.504

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,6%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	4,6%
Margem EBIT	22,5%	6,8%
Margem EBITDA	23,9%	8,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,5%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	21,0%
COMB	74,4%	85,1%
COMBA	70,9%	80,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,9%	89,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,0%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,8	27,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.509	12.365
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.454	11.510
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.454	11.510
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.055	855
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.836	108.836
Capital Social / Patrimônio Social	108.836	108.836
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	166.361	165.504

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,20	2,92
LC (Liquidez Corrente)	1,32	0,89

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.233	3.770
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.838	9.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.088	9.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	85	239
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-360	-947
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.346	19.721
RESULTADO BRUTO	34.995	45.785
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.920	29.931
Resultado Financeiro Líquido	4.393	8.312
Receitas Financeiras	6.326	11.491
Despesas Financeiras	1.934	3.179
Resultado Patrimonial	860	2.084
Receitas Patrimoniais	1.271	2.553
Despesas Patrimoniais	411	469
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.981	6.530
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.981	6.530

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	78,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,9%	52,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	276,89	241,05
Custo Médio Beneficiário	159,21	154,52

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOSÉ DA SILVA NETO, 200 - BLOCO 4, SALA 403 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775056 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.962-1	CNPJ: 17.687.511/0001-26
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.379	1.314	PASSIVO CIRCULANTE	728	574	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.887	0
Disponível	368	615	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.887	0
Realizável	2.011	699	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.887	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	982	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	982	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.887	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.705	6.163
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.029	699	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.705	6.163
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	110	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	110	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	728	574			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.488	1.314

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,0%	-12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,0%	-21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	206,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,3%	0,0%
Margem EBIT	62,7%	0,0%
Margem EBITDA	62,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	47,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,1%	0,0%
COMB	118,3%	0,0%
COMBA	126,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,3%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,7%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,2	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.760	740
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	750	750
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	860	-160
TOTAL DO PASSIVO	2.488	1.314

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,42	2,29
LC (Liquidez Corrente)	3,27	2,29

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-366	-410
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.958	6.573
Despesas de Comercialização	1.363	361
Despesas Administrativas	2.054	4.509
Resultado Financeiro Líquido	-193	-391
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	193	392
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.616	492
Imposto de Renda	435	475
Contribuição Social	161	177
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.020	-160

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,4%	77,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.890-1

CNPJ: 10.458.298/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.263	1.071	PASSIVO CIRCULANTE	112	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	337	680
Disponível	181	140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	337	680
Realizável	1.082	932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	322	306	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	322	306	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	337	680
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	260	344	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	260	344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	337	680
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	103	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	500	282	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	101	103	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	6			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.263	1.071

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	30,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	38,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	92,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	58,0%	48,5%
Margem EBIT	71,7%	64,0%
Margem EBITDA	71,7%	64,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,2%	33,1%
COMB	33,2%	33,1%
COMBA	36,4%	37,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	33,2%	40,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,7%	-11,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	138,9	182,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90	96
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	96
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	90	96
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.062	866
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	942	746
TOTAL DO PASSIVO	1.263	1.071

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,27	5,22
LC (Liquidez Corrente)	11,32	9,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	337	632
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	112	225
Resultado Financeiro Líquido	-29	-77
Receitas Financeiras	16	29
Despesas Financeiras	46	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	196	330
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	196	330

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,9%	19,2%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	53,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,0%	23,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Doutor Rubens Gomes Bueno, 691 - 17º
andar Parte / Bairro: Várzea de Baixo – CEP:
4730903 // São Paulo/SP

Registro: 41.755-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: X.X.X
Beneficiários em jun/23: X.X.X

CNPJ: 09.035.280/0001-48

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	71.499	76.807	PASSIVO CIRCULANTE	1.095	3.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.390	5.239
Disponível	70.784	55.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.542	5.832
Realizável	715	21.707	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	20.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	20.967	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.542	5.832
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-594
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	463	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	29	423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.390	5.239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	321
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	40	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.414	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.483	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	150	209	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	349	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	333	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	185	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	542	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.773	060.414	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	608	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	55.493	54.789	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	109			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	848	1.489			
Ativo Fiscal Diferido	55.480	54.115	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	674						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.280	5.625
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	293	319
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	293	319
Imobilizações em Curso	20	20
Outras Imobilizações	1.706	1.847
Direito de Uso de Arrendamentos	2.261	3.439
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	131.271	137.221

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	154,7%	89,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-41,2%	-68,8%
Margem EBIT	1024,7%	872,4%
Margem EBITDA	1046,3%	888,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	134,6%	158,2%
COMB	134,6%	158,2%
COMBA	x.x.x	162,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	174,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-231,0%	-2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	31,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.410	12.801
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.152	8.389
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.152	8.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.257	4.412
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	120.767	121.339
Capital Social / Patrimônio Social	50.183	50.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.637	18.637
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.637	18.637
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	51.946	52.518
TOTAL DO PASSIVO	131.271	137.221

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,50	8,64
LC (Liquidez Corrente)	65,31	24,93

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.414	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	712	872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	702	857
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	260	1.420
RESULTADO BRUTO	2.150	4.688
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.871	8.289
Resultado Financeiro Líquido	-3.210	-121
Receitas Financeiras	9.061	46.490
Despesas Financeiras	12.272	46.611
Resultado Patrimonial	2.430	0
Receitas Patrimoniais	2.430	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-761	-5.142
Imposto de Renda	1.177	579
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-1.366	-2.116
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-572	-3.604

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,0%	11,6%
CE (Composição do endividamento)	10,4%	19,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,7%	13,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PEDROSO DE MORAIS, 272 - CJ 96 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5420000 // São Paulo/SP	Registro: 42.155-3	CNPJ: 28.315.826/0001-69
ADM LIFE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.245	1.061	PASSIVO CIRCULANTE	35	105	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103	205
Disponível	324	319	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109	217
Realizável	921	743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	883	714	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	109	217
Aplicações Livres	883	549	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-13
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	27	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	13	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	103	205
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	255	538
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	71	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	255	538
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	71	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.245	1.061

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,0%	40,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	45,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	485,9%	382,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	315,5%	211,3%
Margem EBIT	363,6%	262,3%
Margem EBITDA	363,6%	262,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	7,2%	8,2%
DA (despesas administrativas)	153,0%	141,9%
COMB	160,2%	150,1%
COMBA	123,2%	123,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	23,3%	130,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	30,0%	21,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	46,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.210	956
Capital Social / Patrimônio Social	989	989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	221	-33
TOTAL DO PASSIVO	1.245	1.061

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	35,85	10,12
LC (Liquidez Corrente)	35,85	10,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-140	-40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-140	-40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	498	783
Despesas de Comercialização	7	17
Despesas Administrativas	157	290
Resultado Financeiro Líquido	31	45
Receitas Financeiras	39	60
Despesas Financeiras	8	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	365	521
Imposto de Renda	27	58
Contribuição Social	14	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	324	432

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,8%	9,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,9%	11,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Avenida Valdemar Ferreira, 463 - 0 / Bairro:
Butantã – CEP: 5501000 // São Paulo/SP

Registro: 41.693-2

CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.127	2.790	PASSIVO CIRCULANTE	499	544	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.212	6.102
Disponível	225	447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.447	6.551
Realizável	2.903	2.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.732	2.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	319	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.447	6.551
Aplicações Livres	2.732	1.890	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-234	-449
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	133	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	136	133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.212	6.102
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	228	241	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	137
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	182	192	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	50	89
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66	074	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	37	37	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	37	37	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	37	37	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	141	145			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	23	27
TOTAL DO ATIVO	3.193	2.863

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,1%	33,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,5%	48,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	98,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	15,7%
Margem EBIT	29,2%	25,2%
Margem EBITDA	29,5%	25,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	26,6%	23,1%
DA (despesas administrativas)	49,3%	54,3%
COMB	75,8%	77,4%
COMBA	72,2%	74,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,5%	81,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	360	357
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	360	357
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	360	357
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.722	1.962
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	522	762
TOTAL DO PASSIVO	2.582	2.863

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,72	3,18
LC (Liquidez Corrente)	6,27	5,13

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	34	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	260
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	101	233
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.184	5.979
Despesas de Comercialização	853	1.407
Despesas Administrativas	1.584	3.314
Resultado Financeiro Líquido	165	245
Receitas Financeiras	191	282
Despesas Financeiras	27	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	912	1.503
Imposto de Renda	217	395
Contribuição Social	83	151
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	611	957

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	58,1%	60,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,9%	45,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.916-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em jun/23: 0

CNPJ: 17.273.560/0001-12

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	150	152	PASSIVO CIRCULANTE	16.849	15.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	144	6.285
Disponível	8	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.595	4.609	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144	6.285
Realizável	141	143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	5	à Saúde	144	6.285
Aplicações Financeiras	118	118	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	189
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	144	6.096
Aplicações Livres	118	118	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.692	3.538	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	174	4.363
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	197	3.747
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	903	1.066	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	616
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-30	1.923
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	636
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.428	011.440	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.167	3.165	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.962	6.953			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.714	2.204			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.579	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.901	1.901						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.266	1.264						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.261	8.276
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio	444	459
Hospitalares / Odontológicos	383	391
Não Hospitalares / Odontológicos	61	68
Imobilizações em Curso	137	137
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.578	11.592

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,4%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	79,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-914,0%	19,8%
Margem EBIT	-815,8%	40,3%
Margem EBITDA	-805,7%	42,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	120,4%	69,4%
DC (despesas comercialização)	44,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	783,3%	38,4%
COMB	948,1%	109,0%
COMBA	x.x.x	136,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	915,8%	63,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-98,2%	-20,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.928	7.205
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	477	455
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	477	455
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.516	5.488
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.516	5.488
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	502
Débitos Diversos	767	759
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-12.199	-10.879
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-21.960	-20.640
TOTAL DO PASSIVO	11.578	11.592

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,52
LC (Liquidez Corrente)	0,01	0,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	636
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-47	-2.457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-47	-2.463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17	5.015
Despesas de Comercialização	64	73
Despesas Administrativas	1.131	2.414
Resultado Financeiro Líquido	-142	-1.281
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	142	1.285
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.320	1.247
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.320	1.247

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,4%	71,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	205,4%	193,8%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-194,9%	-206,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR SALA 1501 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.234-7	CNPJ: 37.201.454/0001-30
ADDRESS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	400	400	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	400	400	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	400	400

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	400	400
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	400	400

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 33.565-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.257
Beneficiários em jun/23: 2.178

CNPJ: 02.041.808/0001-42

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.837	29.224	PASSIVO CIRCULANTE	6.574	5.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.849	27.983
Disponível	42	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.197	4.881	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.069	28.280
Realizável	19.794	29.219	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.810	1.232	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.662	28.560
Aplicações Financeiras	18.430	20.943	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.593	-280
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.685	4.448	Não Ganha - PPCNG	937	952	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.745	16.495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.873	280	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-220	-296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	125	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.600	27.733
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	123	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	273	261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.530	27.761
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	76	420	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	69	-27
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.037	2.968	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-751	250
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	268	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.048	745	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	194	7.406	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.504	025.804	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.225	1.175	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	146	152			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	282	282	Débitos Diversos	189	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	575	525						
Depósitos Judiciais e Fiscais	368	368						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.236	24.581
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27.236	24.581
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	27.236	24.581
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	43	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.341	55.028

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,6%	1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	16,0%
Margem EBIT	49,8%	5,8%
Margem EBITDA	49,8%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	105,4%	99,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	11,2%
COMB	118,5%	110,3%
COMBA	106,4%	101,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,7%	109,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,5%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	5,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.562	6.941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.362	5.814
Provisões para Tributos Diferidos	2.904	5.356
Provisões para Ações Judiciais	458	458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.200	1.127
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.205	42.858
Capital Social / Patrimônio Social	33.166	33.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.480	9.692
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.480	9.692
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.559	0
TOTAL DO PASSIVO	48.341	55.028

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,34	4,52
LC (Liquidez Corrente)	3,02	5,59

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	304	-144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	131
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	-275
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-780	394
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.818	3.140
Resultado Financeiro Líquido	1.586	2.403
Receitas Financeiras	1.835	2.576
Despesas Financeiras	249	173
Resultado Patrimonial	2.656	7.869
Receitas Patrimoniais	2.656	11.966
Despesas Patrimoniais	0	4.097
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.644	7.527
Imposto de Renda	1.900	0
Contribuição Social	688	0
Impostos Diferidos	-2.502	3.040
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.559	4.487

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	22,1%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	43,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,9%	28,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.050,59	1.027,75
Custo Médio Beneficiário	1.228,40	1.028,84

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.328-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 87.735
Beneficiários em jun/23: 83.764

CNPJ: 03.694.367/0001-40

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.464	3.827	PASSIVO CIRCULANTE	1.088	1.836	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.212	12.368
Disponível	2.090	2.344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	557	665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.686	13.248
Realizável	1.374	1.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	448	389	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.686	13.248
Aplicações Financeiras	1.321	1.254	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	448	389	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.321	1.254	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-474	-880
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	228	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.358	2.642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	228	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	92	244	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.372	2.840
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18	32	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-14	-199
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.853	9.726
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	203	166	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	693	0686	Provisão para IR e CSLL	203	166	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	128			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	400			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	169	477			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	156	132
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	156	132
Imobilizado	536	554
Imóveis de Uso Próprio	464	477
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	464	477
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	72	77
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	72	77
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.156	4.513

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	33,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,8%	129,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,1%	78,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	12,0%
Margem EBIT	20,6%	19,1%
Margem EBITDA	21,0%	19,4%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	21,9%	21,4%
DC (despesas comercialização)	29,0%	22,3%
DA (despesas administrativas)	30,9%	33,9%
COMB	81,8%	77,6%
COMBA	80,4%	76,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,8%	77,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	33,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	44
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.244	1.145
Capital Social / Patrimônio Social	1.033	811
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.211	335
TOTAL DO PASSIVO	3.331	3.025

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,82	2,40
LC (Liquidez Corrente)	3,18	2,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	709
RESULTADO BRUTO	4.853	9.726
Despesas de Comercialização	1.803	2.764
Despesas Administrativas	1.920	4.187
Resultado Financeiro Líquido	111	152
Receitas Financeiras	160	296
Despesas Financeiras	49	144
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.232	2.218
Imposto de Renda	296	531
Contribuição Social	111	200
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	825	1.488

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,2%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,5%	164,1%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	12,74	11,81
Custo Médio Beneficiário	2,79	2,52

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.930	16.038	PASSIVO CIRCULANTE	5.600	5.419	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.708	23.959
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.399	23.447
Realizável	8.930	16.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.037	4.793	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.969	2.943	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.399	23.447
Aplicações Livres	68	1.850	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-692	512
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.193	4.878	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.193	4.878	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.708	23.959
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	43
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	99	3.416	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	6.084	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	85	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	137	123	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.563	159	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	99	3.331	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.411	0129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	190	66	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.173	1.020			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.327	984			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	66						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	24	0						

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	164	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	64	63
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	64	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	100	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5.057	0
TOTAL DO ATIVO	14.341	16.167

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,9%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,2%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,6%	96,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,6%	2,2%
Margem EBIT	-10,9%	6,6%
Margem EBITDA	-10,9%	9,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,3%	11,2%
DA (despesas administrativas)	84,7%	83,0%
COMB	101,0%	94,2%
COMBA	100,1%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,4%	97,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,7	73,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.939	2.530
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	434	434
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	434	434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.505	2.096
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.505	2.096
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.218	8.218
Capital Social / Patrimônio Social	11.296	11.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.178	-3.178
TOTAL DO PASSIVO	15.757	16.167

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,59	2,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.403	811
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-13
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.403	883
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.305	23.192
Despesas de Comercialização	1.582	2.683
Despesas Administrativas	8.221	19.875
Resultado Financeiro Líquido	83	111
Receitas Financeiras	437	953
Despesas Financeiras	354	842
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.416	745
Imposto de Renda	0	158
Contribuição Social	0	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.416	526

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	68,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,7%	96,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

Alameda Santos, 2441 - Conjuntos 41 e 42, 4º andar, Sala admini / Bairro: Cerqueira César – CEP: 1419101 // São Paulo/SP

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	75.106	103.832	PASSIVO CIRCULANTE	37.801	64.748	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.201	77.758
Disponível	857	1.058	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.994	83.297
Realizável	74.249	102.774	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	377	3.650	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.976	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	41.994	83.297
Aplicações Livres	377	674	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.793	-5.539
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.840	16.880	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	10.095	12.098	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.201	77.758
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.745	4.781	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.326	33.826	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	385	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.468	3.610	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	54.356	78.405	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	209	229	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	14.402	31.286	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.539	2.539	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.423	04.045	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.326	2.813	Provisões	1.228	1.228			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.228	1.228			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.262	4.061			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.628	15.585			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.356	10.049			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	334	334						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.992	2.479						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	38	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.059	1.185
TOTAL DO ATIVO	79.529	107.877

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,2%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,6%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	70,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-36,8%	-5,5%
Margem EBIT	-22,2%	8,8%
Margem EBITDA	-21,0%	12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	19,7%	29,4%
DA (despesas administrativas)	45,8%	48,3%
COMB	65,5%	77,7%
COMBA	65,7%	76,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	136,5%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,1	78,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.504	21.505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.442	6.068
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.442	6.068
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.396	14.771
Débitos Diversos	665	665
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.668	25.939
Capital Social / Patrimônio Social	21.381	21.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10.044	0
Reservas	243	4.558
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	243	4.558
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	93.972	112.192

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,60

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.830	22.782
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	226	1.690
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27.604	21.092
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.371	54.976
Despesas de Comercialização	7.729	22.897
Despesas Administrativas	17.945	37.559
Resultado Financeiro Líquido	-140	813
Receitas Financeiras	5.610	12.310
Despesas Financeiras	5.750	11.497
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.443	-4.669
Imposto de Renda	0	-260
Contribuição Social	0	-94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.443	-4.315

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,3%	80,0%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	75,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	196,7%	332,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 36.892-0

CNPJ: 20.320.487/0001-05

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 14.858

Beneficiários em jun/23: 14.855

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	71.656	71.523	PASSIVO CIRCULANTE	20.099	15.601	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.882	67.373
Disponível	22	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.112	13.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.882	67.373
Realizável	71.633	71.495	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.471	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.353	67.373
Aplicações Financeiras	65.448	65.493	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.471	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.000	17.258	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.448	48.235	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.471	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.164	5.777	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.210	62.893
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.876	4.522	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	78	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.778	61.388
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.867	5.540	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	432	1.505
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.287	1.217	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.681	8.248	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.328	4.480
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	289	248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	237	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	224	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	215	69	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.109	012.093	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.977	11.951	Provisões	532	532			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	532	532			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	469	456			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	749	646			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.977	11.951						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	132	140
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	127	135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	127	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	84.765	83.616

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,1%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,4%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-18,8%	-4,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,2%	-6,4%
Margem EBIT	-10,9%	-0,8%
Margem EBITDA	-10,8%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	107,6%	93,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	12,8%
COMB	120,1%	106,1%
COMBA	102,5%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	132,3%	117,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,2%	11,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,3	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	31,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.013	12.000
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.013	12.000
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.013	12.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.653	56.014
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	51.487	55.848
TOTAL DO PASSIVO	84.765	83.616

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,56	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,57	4,58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.745	7.920
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.539	5.534
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	957	1.933
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	249	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	-5.785	-3.191
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.860	8.581
Resultado Financeiro Líquido	5.283	7.458
Receitas Financeiras	6.282	11.239
Despesas Financeiras	999	3.781
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.362	-4.323
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.362	-4.323

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,1%	49,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	344,75	374,56
Custo Médio Beneficiário	409,79	349,53

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 131 - 10ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 21040006 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.774-2	CNPJ: 10.387.254/0001-68
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	160	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	160
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	160

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

ALCANCE SAÚDE

Registro: 41.697-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 4.657
Beneficiários em jun/23: 3.545

CNPJ: 06.258.813/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.648	1.237	PASSIVO CIRCULANTE	1.842	1.331	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.618	5.230
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	746	751	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.618	5.444
Realizável	2.648	1.237	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.618	5.444
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.618	5.444
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	57	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-213
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	230	232	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.022	2.941
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.022	2.933
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	463	463	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.596	2.290
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	215	157	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.431	1.079	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.069	03.025	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	759	713	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.082	572			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	759	713						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALCANCE SAÚDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	12
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12	12
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	12	12
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.299	2.300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	389	398
Hospitalares / Odontológicos	389	398
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.910	1.902
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.717	4.261

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,3%	72,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,0%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,3%	16,8%
Margem EBIT	57,1%	25,2%
Margem EBITDA	57,4%	27,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	39,0%	56,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,9%	8,7%
COMB	42,9%	64,9%
COMBA	43,7%	64,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	42,9%	75,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,5	28,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	826	832
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	21	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	806	806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	806	806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.098	1.220
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.218	340
TOTAL DO PASSIVO	4.767	3.383

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,44	0,93

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	535
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1	535
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.597	1.755
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	102	456
Resultado Financeiro Líquido	-47	10
Receitas Financeiras	0	20
Despesas Financeiras	47	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.448	1.309
Imposto de Renda	363	311
Contribuição Social	135	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	950	878

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,2%	54,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	61,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,2%	177,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	111,03	93,88
Custo Médio Beneficiário	43,32	52,78

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

Avenida Rebouças, 3535 - 0 / Bairro: PINHEIROS
- CEP: 5401400 // São Paulo/SP

ALICE

Registro: 42.192-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.345
Beneficiários em jun/23: 12.180

CNPJ: 34.266.553/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	90.338	55.847	PASSIVO CIRCULANTE	73.930	37.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.861	62.763
Disponível	33.609	19.153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.076	26.008	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.913	64.723
Realizável	56.729	36.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.064	15.596	à Saúde	63.696	77.602
Aplicações Financeiras	40.200	25.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.200	25.027	Não Ganha - PPCNG	6.686	0	Variação das Provisões Técnicas	4.217	-12.880
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	11.378	15.596	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.550	11.234	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração		
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.607	2.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.053	-1.959
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.163	3.214	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.588	77.017
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.849	7.198	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.336	71.895
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.251	5.123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.942	8.946	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.916	8.701	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.273	-14.254
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	52	836	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	29
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	55	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	925	379	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.865	7.865	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.443	01.030	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	665	640	Provisões	25	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	25	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.382	690			
Créditos Tributários e Previdenciários	665	640	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26.530	2.434			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	35.778	390
TOTAL DO ATIVO	126.781	56.878

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	-51,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	-154,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	-28,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	-46,9%
Margem EBIT	6,9%	-46,8%
Margem EBITDA	7,5%	-46,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,9%	122,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	26,1%
COMB	95,3%	148,8%
COMBA	90,5%	140,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	154,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,6	85,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	15,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.851	19.045
Capital Social / Patrimônio Social	90.000	60.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-37.150	-40.955
TOTAL DO PASSIVO	126.781	56.878

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.808	3.824
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	524	659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.284	3.165
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.480	-18.048
Despesas de Comercialização	245	0
Despesas Administrativas	7.948	16.352
Resultado Financeiro Líquido	3.503	3.941
Receitas Financeiras	3.556	4.008
Despesas Financeiras	52	67
Resultado Patrimonial	-306	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	306	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	1.027
Receitas com Seguro e Resseguro	0	7.452
Despesas com Seguro e Resseguro	0	6.425
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.485	-29.432
Imposto de Renda	331	0
Contribuição Social	348	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.805	-29.432

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,9%	198,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	925,69	465,00
Custo Médio Beneficiário	707,96	666,02

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

0

Registro: 41.728-9

CNPJ: 07.674.593/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	82.498	85.103	PASSIVO CIRCULANTE	81.795	82.184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	95.733	168.699
Disponível	5.374	5.217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.567	180.716
Realizável	77.124	79.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	46.491	55.299	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	5.671	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	102.567	180.716
Aplicações Livres	46.491	49.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.834	-12.018
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.256	16.315	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	19.256	16.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	95.733	168.699
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64.076	64.381	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.443	1.384	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.935	6.888	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.283	5.282	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.972	018.819	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	56.794	59.098	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.678	3.794	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.009	3.174			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	289			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	13.665	14.340			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.678	3.794	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.289	2.188
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.065	1.782
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.065	1.782
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.224	406
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	19.005	12.837
TOTAL DO ATIVO	108.470	103.922

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,5%	90,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,7%	84,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	8,1%
Margem EBIT	18,4%	11,8%
Margem EBITDA	21,8%	16,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	27,4%	32,8%
DA (despesas administrativas)	42,7%	43,9%
COMB	70,1%	76,7%
COMBA	67,2%	74,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,4%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	34,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.809	6.556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.025	1.782
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.025	1.782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	974	1.084
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	974	1.084
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.810	3.690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.866	15.182
Capital Social / Patrimônio Social	1.947	1.947
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	18.919	13.235
TOTAL DO PASSIVO	108.470	103.922

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	17	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.640	26.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.952	10.936
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.688	15.102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	80.110	142.672
Despesas de Comercialização	26.274	55.322
Despesas Administrativas	40.852	74.103
Resultado Financeiro Líquido	4.164	6.030
Receitas Financeiras	4.595	6.809
Despesas Financeiras	432	779
Resultado Patrimonial	0	-150
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	150
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.147	19.128
Imposto de Renda	3.724	4.014
Contribuição Social	1.220	1.445
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.204	13.669

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,8%	85,4%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	92,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	419,8%	584,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.024	22.013	PASSIVO CIRCULANTE	12.091	14.681	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.992	34.700
Disponível	947	312	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.274	37.172
Realizável	17.077	21.701	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.266	10.992	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.983	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	19.274	37.172
Aplicações Livres	6.266	8.009	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.282	-2.472
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.245	7.869	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.245	7.869	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.992	34.700
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.590	8.358	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.446	1.446	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.119	1.393	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	255	223	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.335	8.135	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	658	01.011	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	310	231	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.001	1.585			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.500	4.738			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	310	231						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	15
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	318	741
TOTAL DO ATIVO	18.682	23.024

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,9%	40,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	88,0%	120,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,8%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,0%	26,6%
Margem EBIT	45,3%	43,3%
Margem EBITDA	47,7%	46,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	18,4%	22,9%
DA (despesas administrativas)	33,6%	35,5%
COMB	52,0%	58,4%
COMBA	50,0%	56,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	59,2%	60,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,5	81,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	460	656
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	147	121
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	147	121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	97
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	53	97
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	260	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.131	7.687
Capital Social / Patrimônio Social	1.959	1.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.172	5.727
TOTAL DO PASSIVO	18.682	23.024

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,50

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.295	653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	268	568
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.027	85
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.698	34.047
Despesas de Comercialização	3.315	7.949
Despesas Administrativas	6.043	12.323
Resultado Financeiro Líquido	707	1.085
Receitas Financeiras	817	1.328
Despesas Financeiras	110	243
Resultado Patrimonial	0	-69
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	69
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.047	14.791
Imposto de Renda	2.066	4.166
Contribuição Social	586	1.390
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.395	9.235

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,2%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	204,7%	199,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 00.051-5

CNPJ: 04.439.627/0001-02

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 34.724

Beneficiários em jun/23: 29.842

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	183.263	112.149
Disponível	251	1.023
Realizável	183.012	111.125
Aplicações Financeiras	171.810	102.274
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	116.466	84.893
Aplicações Livres	55.344	17.381
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.549	3.555
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.153	3.208
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	396	348
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	579	845
Créditos Tributários e Previdenciários	6.347	4.318
Bens e Títulos a Receber	725	133
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	148.248	0235.360
Realizável a Longo Prazo	144.211	230.826
Aplicações Financeiras	104.365	191.610
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77.039	122.776
Aplicações Livres	27.326	68.834
Créditos Tributários e Previdenciários	650	1.102
Títulos e Créditos a Receber	37.200	36.118
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.996	1.996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	170.208	172.065
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	150.582	139.010
Provisões de Prêmios / Contraprestações	67.275	57.999
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.148	5.179
Provisão de Insuficiência de Prêmios	60.643	52.139
Provisão para Remissão	484	680
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.728	3.289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.559	28.032
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	49.020	49.691
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	770	1.729
Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	24
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	758	1.705
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	51	63
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51	63
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.028	1.800
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.778	29.462
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	255.817	407.521
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	257.903	410.118
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	267.188	452.057
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9.285	-41.939
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.085	-2.597
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	235.841	410.496
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	236.513	404.705
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-671	5.792
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.976	-2.976
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.037	4.533
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	166	193
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	166	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	3.871	4.340
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	331.511	347.508

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	-20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,1%	-45,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,3%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	-17,4%
Margem EBIT	-6,1%	-17,4%
Margem EBITDA	-6,1%	-17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,2%	100,7%
DC (despesas comercialização)	11,5%	10,4%
DA (despesas administrativas)	8,0%	11,7%
COMB	111,7%	122,8%
COMBA	103,9%	115,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,1%	123,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	24,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.545	19.586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	144	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	144	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.922	6.339
Provisões para Tributos Diferidos	86	96
Provisões para Ações Judiciais	6.836	6.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.478	13.111
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	156.521	155.858
Capital Social / Patrimônio Social	292.837	292.837
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-845	-1.509
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-135.470	-135.470
TOTAL DO PASSIVO	347.274	347.508

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,08	0,65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.803	3.700
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.017	5.360
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	192	334
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	594	-1.994
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.176	-6.666
Despesas de Comercialização	29.340	42.182
Despesas Administrativas	20.445	47.562
Resultado Financeiro Líquido	19.072	27.210
Receitas Financeiras	19.276	27.615
Despesas Financeiras	204	405
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.538	-69.200
Imposto de Renda	0	-366
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.226	2.020
RESULTADO LÍQUIDO	-15.763	-70.854

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,9%	123,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.324,11	993,01
Custo Médio Beneficiário	1.268,77	1.102,46

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GILBERTO SABINO, 215 - 13º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5425020 // São Paulo/SP	Registro: 41.780-7	CNPJ: 12.584.316/0001-57
ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.213	1.655	PASSIVO CIRCULANTE	68	60	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2.188	1.639	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	26	16	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	6	0	Débitos Diversos	49	51			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.219	1.655

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	37,9%	38,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.095	1.595
Capital Social / Patrimônio Social	3.126	2.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.031	-1.031
TOTAL DO PASSIVO	2.163	1.655

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	32,56	27,48
LC (Liquidez Corrente)	32,48	27,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	45	19
Resultado Financeiro Líquido	119	50
Receitas Financeiras	120	51
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	74	30
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	7	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56	30

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,1%	3,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,3%	3,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ALPHA SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

ALPHA SAÚDE

Registro: 42.275-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em jun/23: 0

CNPJ: 40.246.859/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.304	2.236	PASSIVO CIRCULANTE	128	66	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	738
Disponível	121	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	66	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	773
Realizável	2.183	2.145	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	773
Aplicações Financeiras	0	2.110	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	773
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	116	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	1.994	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-34
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-7	685
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	659
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	59	66	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7	53
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	95	35	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.087	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	037	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	27
TOTAL DO ATIVO	2.339	2.273

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	-6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-18,6%
Margem EBIT	0,0%	-18,0%
Margem EBITDA	0,0%	-17,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	92,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	14,6%
DA (despesas administrativas)	0,0%	46,4%
COMB	0,0%	153,8%
COMBA	57,6%	116,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	155,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	31,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	4
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.203	2.340
Capital Social / Patrimônio Social	2.320	2.320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-117	20
TOTAL DO PASSIVO	2.334	2.410

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	17,74	32,43
LC (Liquidez Corrente)	18,01	33,83

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	7	72
Despesas de Comercialização	0	108
Despesas Administrativas	23	342
Resultado Financeiro Líquido	28	233
Receitas Financeiras	48	237
Despesas Financeiras	19	4
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12	-137
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	-137

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,6%	3,1%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,0%	3,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CAPITÃO ADELMIO NORBERTO DA SILVA,
395 - SALA 01 / Bairro: ALTO DA BOA VISTA -
CEP: 14025670 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 42.025-5

CNPJ: 22.103.116/0001-99

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.351	8.761	PASSIVO CIRCULANTE	12.672	9.496	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.099	25.046
Disponível	435	1.691	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.322	27.497
Realizável	9.916	7.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.431	3.334	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.431	3.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	14.322	27.497
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.223	-2.451
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.924	2.919	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.161	2.919	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.099	25.046
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	762	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	441
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.011	7.786	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	183	125	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.373	678	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	355	245	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	441
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	521	7.477	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	720	0832	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	64			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	527			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	11.011	1.184			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	720	832
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	680	749
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	680	749
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39	83
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.071	9.593

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,4%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	92,0%	1307,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,6%	102,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,4%	-6,8%
Margem EBIT	-9,7%	-5,5%
Margem EBITDA	-8,9%	-4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	25,1%	37,0%
DA (despesas administrativas)	68,1%	77,2%
COMB	93,2%	114,2%
COMBA	88,4%	108,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,6%	113,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,7	42,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	227
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.618	-130
Capital Social / Patrimônio Social	3.965	3.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	440	440
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.023	-4.535
TOTAL DO PASSIVO	11.071	9.593

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,99
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,92

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.960	-169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.960	-169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.160	25.681
Despesas de Comercialização	3.291	9.278
Despesas Administrativas	8.915	19.336
Resultado Financeiro Líquido	712	1.366
Receitas Financeiras	772	1.549
Despesas Financeiras	60	183
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.334	-1.567
Imposto de Renda	112	91
Contribuição Social	42	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.488	-1.695

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,6%	101,4%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-784,5%	7499,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

Alameda Santos, 1827 - 11 ANDAR SALA 111 /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419909 //
São Paulo/SP

ALVORECER

Registro: 34.480-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 101.393
Beneficiários em jun/23: 99.771

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.698	61.870	PASSIVO CIRCULANTE	36.380	32.106	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	170.573	305.981
Disponível	3.365	831	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.431	22.989	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	172.615	305.981
Realizável	61.333	61.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.704	6.303	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	172.615	305.981
Aplicações Financeiras	16.747	14.915	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.286	14.531	Não Ganha - PPCNG	6.704	6.303	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	461	384	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.042	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.092	20.514	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149.985	260.122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.092	20.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.238	4.767	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	149.842	256.349
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.414	3.987	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	143	3.773
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	79	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.075	7.932	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.588	45.859
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	397	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	315	134	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	134	134	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	181	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.494	25.608	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.080	09.802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.788	1.258	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.305	1.429			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.313	4.731			
Títulos e Créditos a Receber	9.200	0	Débitos Diversos	2.017	2.823			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	252	922						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	335	335						

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	445	445
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	445	445
Imobilizado	2.741	7.976
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.389	2.296
Hospitalares / Odontológicos	62	67
Não Hospitalares / Odontológicos	2.327	2.229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	2.978
Direito de Uso de Arrendamentos	345	2.703
Intangível	106	123
TOTAL DO ATIVO	77.778	71.671

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	-8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,7%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-0,8%
Margem EBIT	4,0%	0,7%
Margem EBITDA	4,2%	0,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,9%	85,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	4,7%
DA (despesas administrativas)	9,2%	11,0%
COMB	99,6%	100,7%
COMBA	100,8%	100,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,0%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	5,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.103	10.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.069	2.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.069	2.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	668	806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	668	806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	298	350
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	298	350
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.849	5.304
Débitos Diversos	220	1.625
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.413	29.413
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	29.228	29.228
TOTAL DO PASSIVO	73.897	71.671

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,93

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.791	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	643	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.148	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.797	45.814
Despesas de Comercialização	4.317	14.257
Despesas Administrativas	15.645	33.615
Resultado Financeiro Líquido	-1.957	-836
Receitas Financeiras	960	3.934
Despesas Financeiras	2.917	4.770
Resultado Patrimonial	11.004	302
Receitas Patrimoniais	11.004	302
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.881	-2.592
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.881	-2.592

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,2%	143,7%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	285,39	247,13
Custo Médio Beneficiário	250,94	210,09

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.905-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.466
Beneficiários em jun/23: 14.760

CNPJ: 16.926.969/0001-28

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	24.859	24.869	PASSIVO CIRCULANTE	9.611	9.102	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.068	44.864
Disponível	8.809	6.127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.700	8.414	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.944	46.536
Realizável	16.049	18.743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.727	2.323	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.944	46.536
Aplicações Financeiras	7.783	6.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.451	6.121	Não Ganha - PPCNG	2.727	2.323	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.331	208	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-877	-1.673
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.689	1.340	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.461	36.520
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.666	1.310	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	72	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.006	36.227
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.385	1.983	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	456	293
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	23	30	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.492	4.037	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.606	8.344
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	117	94	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.461	10.979	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.404	04.413	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	37	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	505	440			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	391	248			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	37						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.328	4.376
Imóveis de Uso Próprio	3.635	3.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.635
Imobilizado de Uso Próprio	693	741
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	693	741
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.262	29.283

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	2,1%
Margem EBIT	-0,7%	4,5%
Margem EBITDA	-0,5%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,2%	81,4%
DC (despesas comercialização)	3,1%	1,6%
DA (despesas administrativas)	12,1%	11,0%
COMB	101,3%	94,0%
COMBA	99,4%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,7%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,5	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	19,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.181	19.246
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.269	12.334
TOTAL DO PASSIVO	29.792	28.348

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,04	3,22
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,73

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	633	2.582
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	633	2.582
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.973	5.761
Despesas de Comercialização	803	736
Despesas Administrativas	3.147	4.927
Resultado Financeiro Líquido	505	1.415
Receitas Financeiras	785	1.940
Despesas Financeiras	280	524
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-471	1.513
Imposto de Renda	41	420
Contribuição Social	17	159
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-530	935

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,6%	47,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	303,86	305,62
Custo Médio Beneficiário	261,83	248,78

AME VVIDA PLANOS DE SAUDE INTEGRADO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CALAMA, 2715 - SALA 2715C / Bairro:
LIBERDADE – CEP: 76803883 // Porto Velho/RO

Registro: 42.335-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em jun/23: 384

CNPJ: 46.614.535/0001-53

VIVA VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.293	2.900	PASSIVO CIRCULANTE	1.254	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.998	0
Disponível	2.270	1.450	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.199	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.998	0
Realizável	2.023	1.450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	616	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.998	0
Aplicações Financeiras	1.464	1.450	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.464	1.450	Não Ganha - PPCNG	616	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.569	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	559	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.569	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	559	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	584	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	429	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME VVIDA PLANOS DE SAUDE INTEGRADO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.293	2.900

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	0,0%
Margem EBIT	4,6%	0,0%
Margem EBITDA	4,6%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,7%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	0,0%
COMB	95,4%	0,0%
COMBA	95,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,9	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.900	2.900
Capital Social / Patrimônio Social	2.900	2.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.154	2.900

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,42	0,00
LC (Liquidez Corrente)	3,42	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	429	0
Despesas de Comercialização	52	0
Despesas Administrativas	237	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	139	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	139	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,3%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.892,54	0,00
Custo Médio Beneficiário	1.621,93	0,00

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

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

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 30.453-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.466
Beneficiários em jun/23: 12.955

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.399	5.465	PASSIVO CIRCULANTE	5.813	5.712	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.921	12.916
Disponível	47	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.952	2.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.921	12.916
Realizável	5.352	5.440	Provisões de Prêmios / Contraprestações	315	286	à Saúde	6.921	12.916
Aplicações Financeiras	2.257	2.478	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.804	12.541
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.882	1.787	Não Ganha - PPCNG	315	286	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	117	375
Aplicações Livres	375	692	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.629	2.563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.629	2.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.141	1.132	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.186	8.699
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	273	99	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.249	8.263
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.223	1.322	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-62	436
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.735	4.217
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	18
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.441	2.844
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	461	393	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.431	08.394	Provisões	218	168	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	218	168	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.457	1.472			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	239	287			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	948	945			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9	9
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.389	8.349
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio	175	182
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	175	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	33	36
TOTAL DO ATIVO	13.831	13.860

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	-25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,0%	53,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-8,3%
Margem EBIT	9,8%	0,5%
Margem EBITDA	10,1%	0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,5%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,0%	34,3%
COMB	95,4%	101,7%
COMBA	98,3%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,5%	84,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,9%	-6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	89,8	91,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	4,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.590	5.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.327	1.498
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.327	1.498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50	50
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50	50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.212	3.504
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.212	3.504
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.096	4.169
Capital Social / Patrimônio Social	5.045	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	425
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.960	-887
TOTAL DO PASSIVO	13.499	14.933

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.441	2.844
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	125	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.082	2.549
RESULTADO BRUTO	4.084	6.886
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.419	4.435
Resultado Financeiro Líquido	-201	-805
Receitas Financeiras	96	164
Despesas Financeiras	296	969
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	382	-906
Imposto de Renda	36	120
Contribuição Social	14	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	331	-1.073

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,7%	60,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,2%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	55,9%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	336,0%	258,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	103,04	102,94
Custo Médio Beneficiário	60,58	66,35

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

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

Registro: 41.333-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 26.089
Beneficiários em jun/23: 26.258

CNPJ: 04.257.073/0001-14

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.246	9.517	PASSIVO CIRCULANTE	5.293	7.289	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.102	44.073
Disponível	663	1.020	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.762	6.846	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.867	45.528
Realizável	6.583	8.498	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.709	1.634	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.867	45.528
Aplicações Financeiras	5.307	7.122	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.257	7.068	Não Ganha - PPCNG	1.709	1.634	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50	54	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-765	-1.455
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.108	1.092	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.747	35.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.108	1.092	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	146	135	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.567	35.510
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	349	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.820	-78
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.908	4.728	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.356	8.642
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	330	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	111	111	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	154	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.148	02.191	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216	191			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	266	207			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.148	2.191
Imóveis de Uso Próprio	2.148	2.191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	109	146
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.039	2.046
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.394	11.709

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	-85,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,2%	-238,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	-12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	-22,7%
Margem EBIT	-0,6%	-22,0%
Margem EBITDA	-0,4%	-21,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,1%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,3%
COMB	93,1%	92,7%
COMBA	91,2%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	124,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	3,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	212	219
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	212	219
Provisões para Tributos Diferidos	173	179
Provisões para Ações Judiciais	39	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.889	4.201
Capital Social / Patrimônio Social	7.845	7.845
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.255	1.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	292	309
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.006	-4.712
TOTAL DO PASSIVO	9.394	11.709

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,31

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.634	13.953
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.642	13.692
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	261
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.059	-5.300
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.766	5.427
Resultado Financeiro Líquido	487	809
Receitas Financeiras	579	1.015
Despesas Financeiras	93	206
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-220	-9.918
Imposto de Renda	70	70
Contribuição Social	28	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-318	-10.016

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,9%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	64,1%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	141,5%	178,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	146,79	141,64
Custo Médio Beneficiário	119,12	113,87

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 39.473-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 86.426
Beneficiários em jun/23: 79.401

CNPJ: 67.839.969/0001-21

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	150.476	154.480	PASSIVO CIRCULANTE	132.935	148.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.798	193.824
Disponível	657	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.208	82.722	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.584	198.920
Realizável	149.819	154.472	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.850	10.217	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.384	200.260
Aplicações Financeiras	129.431	130.707	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.710	8.877	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-800	-1.340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.334	48.155	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.140	1.340	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	83.097	82.553	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.863	116.502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.985	5.361	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.224	42.857	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.477	109.753
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.985	5.361	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.488	13.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.614	6.748
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.646	16.261	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.935	77.323
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	113	483
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	811	555	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	252	264	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	559	291	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.599	1.601	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.803	16.803	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	3.497	3.748	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.439	060.171	Provisão para IR e CSLL	1.599	1.269			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.898	2.479			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49.734	45.005			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	262			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	16.685	16.211			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70.428	60.159
Imóveis de Uso Próprio	8.132	8.391
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.079	8.337
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	54
Imobilizado de Uso Próprio	1.863	1.792
Hospitalares / Odontológicos	1.253	1.348
Não Hospitalares / Odontológicos	610	444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	60.433	49.976
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	12
TOTAL DO ATIVO	220.914	214.651

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,8%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	1,0%
Margem EBIT	3,4%	2,8%
Margem EBITDA	4,0%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,5%	60,1%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,7%
DA (despesas administrativas)	48,0%	37,9%
COMB	101,2%	101,7%
COMBA	97,9%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,1	41,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.381	19.257
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.824	14.671
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	34.824	14.671
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.198	1.222
Provisões para Tributos Diferidos	1.198	1.222
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.358	3.363
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.358	3.363
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.598	46.891
Capital Social / Patrimônio Social	81.687	81.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.163	2.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.163	2.207
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-35.253	-37.003
TOTAL DO PASSIVO	220.914	214.651

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-183	-245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-183	-245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	43.232	78.051
Despesas de Comercialização	2.337	7.190
Despesas Administrativas	41.659	73.444
Resultado Financeiro Líquido	2.957	5.243
Receitas Financeiras	3.751	7.963
Despesas Financeiras	794	2.720
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.193	2.661
Imposto de Renda	372	477
Contribuição Social	138	182
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.683	2.002

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,9%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,0%	78,2%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	354,6%	357,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	180,17	187,26
Custo Médio Beneficiário	92,71	113,85

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

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

AMERON

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.133-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 19.851
Beneficiários em jun/23: 13.417

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.825	25.828
Disponível	409	188
Realizável	14.416	25.639
Aplicações Financeiras	7.243	6.835
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.118	6.754
Aplicações Livres	125	81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.609	8.949
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.389	3.416
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	220	5
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5.528
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.940	6.829
Bens e Títulos a Receber	1.624	3.026
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	968	04.702
Realizável a Longo Prazo	232	3.861
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3.630
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	232	231
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	25.861	29.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.105	22.212
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.829	5.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.104	2.047
Provisão de Insuficiência de Prêmios	725	3.324
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.854	4.748
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.743	5.671
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.679	6.423
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	99
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	96
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	184	101
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.473	5.115
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	764	1.394
Débitos Diversos	335	456
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.982	60.200
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.255	60.713
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.656	64.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.599	-3.324
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-273	-514
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.436	58.760
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.180	58.630
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.744	130
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.546	1.440
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	215
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102	827
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	93
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	109
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	95	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	95	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	641	731
TOTAL DO ATIVO	15.793	30.529

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,8%	102,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	2,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	-9,7%
Margem EBIT	6,5%	-8,0%
Margem EBITDA	6,9%	-7,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,2%	97,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	2,2%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,2%
COMB	92,1%	111,0%
COMBA	92,1%	107,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,1	34,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.501	6.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.990	2.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.924	2.352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65	65
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.003	957
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.003	957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.508	3.508
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.508	3.508
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	7
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-16.569	-5.736
Capital Social / Patrimônio Social	12.521	12.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-29.090	-18.257
TOTAL DO PASSIVO	15.793	30.529

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,84
LC (Liquidez Corrente)	0,57	0,88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	99	735
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	843	1.110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	780	647
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	209	1.153
RESULTADO BRUTO	4.816	1.423
Despesas de Comercialização	160	1.306
Despesas Administrativas	3.183	6.756
Resultado Financeiro Líquido	-2	2.028
Receitas Financeiras	563	3.065
Despesas Financeiras	565	1.037
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.263	-5.865
Imposto de Renda	93	0
Contribuição Social	51	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.119	-5.865

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	204,9%	118,8%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	81,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-195,3%	-632,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	348,12	250,49
Custo Médio Beneficiário	246,78	258,34

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

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

Registro: 40.108-1

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 77.779

Beneficiários em jun/23: 72.592

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	96.856	81.957	PASSIVO CIRCULANTE	55.991	52.157	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.225	145.512
Disponível	2.615	4.239	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.148	16.826	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.225	145.512
Realizável	94.241	77.718	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.019	9.028	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.974	145.368
Aplicações Financeiras	7.789	8.008	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	251	143
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.150	5.821	Não Ganha - PPCNG	8.336	8.345	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.638	2.187	Provisão de Insuficiência de Prêmios	683	683	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.069	2.872	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.083	105.065
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.516	2.370	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.352	2.293	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.785	103.225
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	2.892	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	298	1.840
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	69	97	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.750	2.613	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.142	40.447
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	1.155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	483	406	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.158	590	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89.251	140.518
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.955	6.105	Contraprestações / Prêmios a Restituir	219	162	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	79.119	138.662
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	882	428	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Comercialização sobre Operações	57	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	67.239	60.053	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.187	679	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.356	010.907	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.459	2.583	Provisões	24.142	23.551			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	24.142	23.551			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.762	2.967			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.993	3.473			
Títulos e Créditos a Receber	11.879	2	Débitos Diversos	3.787	4.751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.581	2.581						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	4.469	4.896
Imóveis de Uso Próprio	1.953	1.991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.002	1.021
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	952	970
Imobilizado de Uso Próprio	2.379	2.825
Hospitalares / Odontológicos	812	1.115
Não Hospitalares / Odontológicos	1.568	1.710
Imobilizações em Curso	136	81
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.228	3.228
TOTAL DO ATIVO	119.212	92.863

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	46,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,0%	125,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,4%	11,5%
Margem EBIT	36,8%	24,3%
Margem EBITDA	37,7%	24,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,5%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,4%	56,6%
COMB	75,4%	129,7%
COMBA	83,1%	146,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	154,6%	128,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,3%	-11,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	9,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.556	4.440
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.975	2.274
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.975	2.274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	866	136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	866	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.030	2.030
Tributos e Contribuições	2.030	2.030
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.685	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.665	36.266
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.868	1.868
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.868	1.868
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	46.798	34.399
TOTAL DO PASSIVO	119.212	92.863

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,57

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.132	1.857
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56.232	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56.232	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.923	65.403
RESULTADO BRUTO	50.197	182.120
Despesas de Comercialização	214	1.281
Despesas Administrativas	4.301	82.325
Resultado Financeiro Líquido	-4.769	-16.488
Receitas Financeiras	1.083	2.156
Despesas Financeiras	5.852	18.645
Resultado Patrimonial	28	86
Receitas Patrimoniais	28	86
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.017	16.708
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.017	16.708

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	92,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,0%	156,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	116,43	155,73
Custo Médio Beneficiário	76,89	112,29

AMHA SAUDE S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR LUIZ ALBERTO VIEIRA DOS
SANTO, 141 - 1º ANDAR / Bairro: VILA
SANTISTA – CEP: 12941030 // Atibaia/SP

AMHA SAUDE S/A

Registro: 41.858-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.332
Beneficiários em jun/23: 9.497

CNPJ: 15.131.148/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.673	35.800	PASSIVO CIRCULANTE	6.090	7.717	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.440	78.956
Disponível	112	155	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.482	6.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.414	80.980
Realizável	36.562	35.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.405	4.168	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.551	81.056
Aplicações Financeiras	33.065	32.884	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.863	-76
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.889	6.838	Não Ganha - PPCNG	1.808	1.708	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.177	26.046	Provisão de Insuficiência de Prêmios	597	2.460	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-974	-2.024
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.436	848	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.543	77.943
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.240	710	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	28	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.459	77.838
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	104
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	196	138	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.026	1.942	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.897	1.014
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	922
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	152	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	152	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.001	1.784	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	54	129	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.184	03.948	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.054	3.815	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	983	923			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	553	503			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	838	877						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.215	2.938						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	130	133
Hospitalares / Odontológicos	56	64
Não Hospitalares / Odontológicos	74	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.857	39.748

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,6%	0,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	0,1%
Margem EBIT	9,6%	1,9%
Margem EBITDA	9,7%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,6%	98,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	4,9%	4,4%
COMB	94,5%	103,1%
COMBA	89,5%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.531	7.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.019	3.741
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.019	3.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.512	3.652
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.512	3.652
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.236	24.581
Capital Social / Patrimônio Social	20.900	20.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.687	3.687
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.687	3.687
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.656	0
TOTAL DO PASSIVO	40.857	39.748

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,00	2,62
LC (Liquidez Corrente)	6,02	4,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	317	1.660
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	200	1.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	351
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	398	687
RESULTADO BRUTO	3.611	275
Despesas de Comercialização	6	42
Despesas Administrativas	1.843	3.454
Resultado Financeiro Líquido	2.120	3.140
Receitas Financeiras	2.323	3.623
Despesas Financeiras	202	483
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.485	-770
Imposto de Renda	578	0
Contribuição Social	212	0
Impostos Diferidos	39	-877
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.656	107

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	44,7%	50,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,0%	61,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	638,82	627,06
Custo Médio Beneficiário	540,54	619,61

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.173-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.661
Beneficiários em jun/23: 14.812

CNPJ: 29.174.910/0001-72

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.901	5.574	PASSIVO CIRCULANTE	6.829	5.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.083	28.005
Disponível	560	630	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.588	3.491	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.008	29.161
Realizável	6.341	4.945	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.602	1.316	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.008	29.142
Aplicações Financeiras	2.404	2.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.404	1.654	Não Ganha - PPCNG	1.602	1.316	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	640	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-925	-1.156
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	620	366	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.508	16.557
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	604	355	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.253	16.109
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.505	987	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	255	449
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	16	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.424	1.169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.575	11.448
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.235	13.278
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.671	1.048	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.254	13.275
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.981	0
Bens e Títulos a Receber	1.646	1.236	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.755	04.221	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	100	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	33	41			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	33	41			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	404	429			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.699	1.482			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3	4
Imobilizado	4.752	4.217
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.752	4.217
Hospitalares / Odontológicos	3.773	3.414
Não Hospitalares / Odontológicos	979	804
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.656	9.795

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,0%	90,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	1,4%
Margem EBIT	3,8%	2,7%
Margem EBITDA	3,8%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,5%	58,8%
DC (despesas comercialização)	4,5%	5,6%
DA (despesas administrativas)	4,7%	5,6%
COMB	56,7%	70,0%
COMBA	56,6%	69,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,7%	70,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	21,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.276	2.230
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.276	2.230
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.053	1.608
Capital Social / Patrimônio Social	3.050	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3	-392
TOTAL DO PASSIVO	11.158	9.400

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-155	-530
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.740	20.744
RESULTADO BRUTO	17.966	25.256
Despesas de Comercialização	1.079	1.549
Despesas Administrativas	1.115	1.568
Resultado Financeiro Líquido	22	158
Receitas Financeiras	303	421
Despesas Financeiras	281	263
Resultado Patrimonial	-105	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	105	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	639	492
Imposto de Renda	101	66
Contribuição Social	41	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	498	395

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,8%	43,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	79,6%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	71,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	265,5%	484,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	274,54	185,60
Custo Médio Beneficiário	130,39	108,97

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105 - 6 ao 21 andar Torre B Emp. EZ Towers / Bairro: VILA FRANCISCO – CEP: 4711904 // São Paulo/SP	Registro: 32.630-5	CNPJ: 29.309.127/0001-79
AMIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 4.936.391	
	Beneficiários em jun/23: 4.909.979	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.727.245	8.495.682	PASSIVO CIRCULANTE	6.761.573	6.115.475	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.174.044	16.068.002
Disponível	137.667	99.332	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.093.678	5.490.646	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.258.056	16.307.031
Realizável	7.589.578	8.396.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.328.218	1.832.710	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.708.209	17.618.288
Aplicações Financeiras	6.318.262	7.219.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-450.153	-1.311.257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.220.686	7.082.632	Não Ganha - PPCNG	555.947	511.773	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	97.577	137.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.767.355	1.314.134	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84.012	-239.029
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	288.268	360.582	Provisão para Remissão	4.917	6.803	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.275.297	16.285.688
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	276.414	355.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	66.352	64.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.291.222	16.015.596
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.905.177	1.783.667	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15.925	270.092
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.054	4.647	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.793.930	1.809.856	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-101.252	-217.686
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43.328	67.743
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.800	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96.596	87.089	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.718	1.118.725
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	163	98	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	188.771	116.268	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	73.070	67.039	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	501.227	412.885	Comercialização sobre Operações	23.363	19.952	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	219.996	222.239	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	73.055	64.381	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.170.166	015.733.623	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.709.119	5.255.711	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	37.544	31.329	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.544	31.329	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83.337	87.772			
Créditos Tributários e Previdenciários	241.668	299.485	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	25.018	20.934	Débitos Diversos	487.962	449.968			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	4.478.582	4.086.788						
Depósitos Judiciais e Fiscais	847.214	787.656						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	79.094	29.518						

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.043.083	8.911.882
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.896.794	8.444.675
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.475.138	1.395.332
Participações Societárias em Assistencial	6.508.880	6.125.319
Participações em Outras Sociedades	912.776	924.024
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	146.288	467.207
Imobilizado	486.577	625.806
Imóveis de Uso Próprio	209.749	217.533
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	209.749	217.533
Imobilizado de Uso Próprio	44.367	43.152
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	44.367	43.152
Imobilizações em Curso	2.996	29.369
Outras Imobilizações	43.357	45.153
Direito de Uso de Arrendamentos	186.108	290.599
Intangível	931.387	940.225
TOTAL DO ATIVO	23.897.411	24.229.305

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,6%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,3%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,6%	3,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,4%	-10,2%
Margem EBIT	-5,0%	-5,7%
Margem EBITDA	-4,2%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	101,1%	101,4%
DC (despesas comercialização)	4,3%	5,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	12,9%
COMB	115,0%	119,2%
COMBA	109,9%	115,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,9%	113,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,0	39,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.719.405	1.831.378
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173.125	170.788
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.084	4.267
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.231	10.719
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	158.810	155.802
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	651.859	695.407
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	651.859	694.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	679.196	635.580
Tributos e Contribuições	635.934	588.554
Parcelamento de Tributos e Contribuições	43.261	47.026
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	215.225	329.603
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.282.474	16.282.451
Capital Social / Patrimônio Social	17.999.179	17.999.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	286.791	286.769
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.003.496	-2.003.496
TOTAL DO PASSIVO	24.763.451	24.229.305

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	3,05
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	31.718	1.118.725
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	304.419	375.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	301.454	456.667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5.266	-16.496
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.232	-64.261
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	308	7.583
RESULTADO BRUTO	-330.626	592.872
Despesas de Comercialização	396.840	805.774
Despesas Administrativas	876.120	2.067.268
Resultado Financeiro Líquido	425.326	467.612
Receitas Financeiras	441.606	574.749
Despesas Financeiras	16.279	107.137
Resultado Patrimonial	-79.266	-457.172
Receitas Patrimoniais	121.317	742.861
Despesas Patrimoniais	200.584	1.200.034
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.257.834	2.277.313
Imposto de Renda	0	-2.591
Contribuição Social	0	-956
Impostos Diferidos	-391.794	-627.868
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-866.040	1.645.898

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	79,7%	77,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,1%	48,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	314,96	271,52
Custo Médio Beneficiário	333,89	297,36

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

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

Registro: 42.066-2

CNPJ: 26.143.483/0001-77

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.259	1.843	PASSIVO CIRCULANTE	213	664	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	14	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1.245	1.798	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	503	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	63
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.245	1.794	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	503	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	195	158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.259	1.846

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,3%	-104,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,7%	-168,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	19568,7%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	224	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	162	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	162	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	62	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	822	1.140
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.095	1.095
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.095	1.095
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-318	0
TOTAL DO PASSIVO	1.259	1.846

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,61
LC (Liquidez Corrente)	5,90	2,78

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	1.839
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.835
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-18	-1.776
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	207	141
Resultado Financeiro Líquido	-93	-3
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	93	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-318	-1.920
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-318	-1.920

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	48,8%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,3%	62,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AMPARA

Registro: 32.546-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 8.294
Beneficiários em jun/23: 8.139

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.236	20.200	PASSIVO CIRCULANTE	12.688	12.074	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.584	33.955
Disponível	1.117	1.026	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.011	6.580	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.869	34.404
Realizável	20.119	19.174	Provisões de Prêmios / Contraprestações	415	378	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.863	34.420
Aplicações Financeiras	18.788	17.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.368	7.016	Não Ganha - PPCNG	397	360	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.420	10.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-285	-449
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	561	426	Provisão para Remissão	19	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.677	29.268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	561	426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.305	1.986	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.981	28.609
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.913	1.536	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-304	659
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.377	2.680	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.906	4.687
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	407	1.066
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	407	1.066
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	594	590	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	149	140	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	24	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.028	04.743	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.116	2.991	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.232	1.968	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.861	1.797			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	701	685			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.232	1.968						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	32	32
Imobilizado	2.754	2.731
Imóveis de Uso Próprio	2.160	2.199
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.079	2.118
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio	489	484
Hospitalares / Odontológicos	42	49
Não Hospitalares / Odontológicos	446	435
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	106	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	11
TOTAL DO ATIVO	26.264	24.943

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	0,3%
Margem EBIT	5,9%	0,8%
Margem EBITDA	6,6%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,6%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,3%	14,8%
COMB	91,1%	101,1%
COMBA	86,4%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	7,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	7,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	19,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	295	310
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	49
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	40
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	261	261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	261	261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.710	12.559
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.245	1.094
Reservas	2.648	2.648
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.648	2.648
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	25.693	24.943

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,67

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	629	1.188
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	298	514
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	319	649
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.386	1.844
RESULTADO BRUTO	3.704	4.615
Despesas de Comercialização	32	48
Despesas Administrativas	2.318	4.999
Resultado Financeiro Líquido	949	2.492
Receitas Financeiras	1.096	2.610
Despesas Financeiras	147	118
Resultado Patrimonial	6	21
Receitas Patrimoniais	7	23
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	885	138
Imposto de Renda	226	15
Contribuição Social	88	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	571	113

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,2%	98,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	357,14	335,23
Custo Médio Beneficiário	277,11	288,74

AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

AV. NILO PEÇANHA, 50 - Grupo 2501 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20020906 // Rio de Janeiro/RJ

AMPLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.272-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 41.077.489/0001-87
 Beneficiários em dez/22: 8.856
 Beneficiários em jun/23: 19.806

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.119	1.947	PASSIVO CIRCULANTE	464	361	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.835	2.356
Disponível	982	992	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	377	325	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.904	2.467
Realizável	1.136	955	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.904	2.467
Aplicações Financeiras	851	725	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.904	2.467
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	370	117	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	480	608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	286	230	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-111
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	286	230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.316	1.791
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	102	116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.241	1.581
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	275	210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76	210
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	519	566
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	828	0888	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	828	888
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	828	888
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	828	888
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.946	2.835

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	2,5%
Margem EBIT	4,4%	6,5%
Margem EBITDA	7,7%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,7%	76,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	3,6%
DA (despesas administrativas)	23,7%	19,7%
COMB	96,9%	99,4%
COMBA	98,7%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	23,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.482	2.475
Capital Social / Patrimônio Social	2.400	2.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	82	75
TOTAL DO PASSIVO	2.946	2.835

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,35	7,86
LC (Liquidez Corrente)	4,57	5,39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	519	566
Despesas de Comercialização	28	86
Despesas Administrativas	434	465
Resultado Financeiro Líquido	-33	60
Receitas Financeiras	24	137
Despesas Financeiras	57	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24	75
Imposto de Renda	2	11
Contribuição Social	1	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21	58

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	31,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,7%	12,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,7%	14,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	17,64	25,50
Custo Médio Beneficiário	12,65	19,38

ANAFE SAUDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

QUADRA 02 LOTE 03 1º ANDAR PARTE, 9.0 -
JARDIM DA BARRAGEM I / Bairro: JARDIM DA
BARRAGEM I – CEP: 72920004 // Águas Lindas
de Goiás/GO
ANAFE SAUDE

Registro: 42.331-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.492
Beneficiários em jun/23: 2.387

CNPJ: 45.981.176/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.870	7.626
Disponível	33	38
Realizável	4.837	7.589
Aplicações Financeiras	4.629	7.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	4.629	7.546
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	16
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	76	27
Despesas Antecipadas	107	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.164	02.325
Realizável a Longo Prazo	4.336	502
Aplicações Financeiras	3.934	502
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.757	502
Aplicações Livres	1.177	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	402	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.474	539
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.145	295
Provisões de Prêmios / Contraprestações	582	112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	562	111
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	633	30
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	930	152
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	22
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	22
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	31
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	260	191
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.704	1.681
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.704	1.681
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.156	1.792
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-452	-111
Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.395	223
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.617	71
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	778	152
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.309	1.458
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.829	1.823
Imóveis de Uso Próprio	1.777	1.813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.777	1.813
Imobilizado de Uso Próprio	52	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	52	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.034	9.951

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,0%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	192,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,9%	128,2%
Margem EBIT	-9,5%	128,6%
Margem EBITDA	-9,1%	129,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,5%	13,3%
DC (despesas comercialização)	15,1%	5,9%
DA (despesas administrativas)	42,9%	103,1%
COMB	108,6%	122,2%
COMBA	104,3%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,0%	60,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	44,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	48,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.561	9.412
Capital Social / Patrimônio Social	7.264	7.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.297	2.156
TOTAL DO PASSIVO	11.034	9.951

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,46	18,46
LC (Liquidez Corrente)	1,97	14,15

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	1.833
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	478	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	478	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.836	3.235
Despesas de Comercialização	1.318	99
Despesas Administrativas	3.738	1.733
Resultado Financeiro Líquido	361	752
Receitas Financeiras	393	758
Despesas Financeiras	32	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-859	2.156
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-859	2.156

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	5,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,9%	5,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	653,46	119,94
Custo Médio Beneficiário	363,89	23,80

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

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

Registro: 42.187-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.621
Beneficiários em jun/23: 3.155

CNPJ: 03.013.779/0001-78

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.393	3.726	PASSIVO CIRCULANTE	3.328	456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-367	640
Disponível	395	1.157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.898	246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-367	640
Realizável	3.998	2.569	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.662	79	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.124	640
Aplicações Financeiras	3.008	1.890	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.491	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	861	0	Não Ganha - PPCNG	171	79	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.147	1.890	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.491	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	77	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.342	417
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	389	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.161	361
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	112	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	181	55
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	6	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	236	55	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.708	224
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	182	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.330
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2.330
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	182	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	579	579	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	287	0371	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	4	11			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4	11			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	45			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	190	153			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	285	369
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	285	369
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	285	369
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	4.679	4.097

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-69,7%	-62,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-70,7%	-41,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	465,2%	407,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	888,9%	-400,6%
Margem EBIT	870,4%	-393,4%
Margem EBITDA	863,7%	-388,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	65,1%
DC (despesas comercialização)	-158,5%	37,9%
DA (despesas administrativas)	-291,0%	469,3%
COMB	x.x.x	572,2%
COMBA	x.x.x	446,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	571,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-25,8%	28,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-227,9	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	96,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.613	6.205
Capital Social / Patrimônio Social	1.425	1.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	973	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.215	4.780
TOTAL DO PASSIVO	7.941	6.661

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	8,98
LC (Liquidez Corrente)	1,32	8,17

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2.110
RESULTADO BRUTO	-1.707	2.610
Despesas de Comercialização	582	242
Despesas Administrativas	1.068	3.004
Resultado Financeiro Líquido	95	181
Receitas Financeiras	163	228
Despesas Financeiras	68	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.262	-2.564
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.262	-2.564

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,1%	11,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,1%	7,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	-21,23	40,78
Custo Médio Beneficiário	221,80	26,54

APLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 534 - SALA
1501 / Bairro: CENTRO – CEP: 20071000 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 42.293-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: X.X.X
Beneficiários em jun/23: X.X.X

CNPJ: 35.808.498/0001-06

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	401	176	PASSIVO CIRCULANTE	14	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	279	13
Disponível	308	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	279	13
Realizável	93	94	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	279	13
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93	94	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	93	94	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	279	13
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	2			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

APLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	401	176

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	53,1%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,0%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,6%	106,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	76,4%	70,0%
Margem EBIT	88,6%	90,5%
Margem EBITDA	88,6%	90,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	2,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,6%	3,5%
COMB	5,0%	3,5%
COMBA	5,2%	4,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	5,0%	3,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,2%	-12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,0	2.576,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	387	174
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	222	9
TOTAL DO PASSIVO	401	176

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	29,39	93,42
LC (Liquidez Corrente)	29,39	93,42

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	297	14
Despesas de Comercialização	7	0
Despesas Administrativas	7	0
Resultado Financeiro Líquido	-12	-2
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	13	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	234	10
Imposto de Renda	13	1
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	213	9

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,4%	1,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,5%	1,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

AQQUER ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	983	404	PASSIVO CIRCULANTE	123	27	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	968	257
Disponível	335	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.018	257
Realizável	648	383	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	539	378	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.018	257
Aplicações Livres	539	378	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	968	257
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	334	127
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	38	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	334	54
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	69	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95	042	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	93	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	93	41
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	93	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.078	446

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,7%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	175,1%	51,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	134,5%	149,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,1%	34,5%
Margem EBIT	50,1%	34,5%
Margem EBITDA	50,1%	34,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,3%	115,0%
COMB	86,3%	115,0%
COMBA	84,8%	115,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,3%	89,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	300	245
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	300	245
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	238	174
Capital Social / Patrimônio Social	300	234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-62	-60
TOTAL DO PASSIVO	661	446

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,55	1,64
LC (Liquidez Corrente)	8,02	14,78

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.302	385
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	835	296
Resultado Financeiro Líquido	17	0
Receitas Financeiras	17	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	485	89
Imposto de Renda	48	0
Contribuição Social	20	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	417	89

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	29,0%	10,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	177,5%	156,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.294-1

CNPJ: 41.715.325/0001-38

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.419	1.468	PASSIVO CIRCULANTE	16	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	218	197
Disponível	325	379	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	233	197
Realizável	1.093	1.089	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	587	704	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	233	197
Aplicações Livres	587	704	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	226	105	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	226	105	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	218	197
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	272	272	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	465	00	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	10	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	465	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	465	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	465	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.884	1.468

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,4%	-0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	106,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-39,7%	-2,0%
Margem EBIT	-38,6%	0,6%
Margem EBITDA	-38,6%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	137,9%	92,1%
COMB	137,9%	92,1%
COMBA	139,4%	64,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	138,6%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	42,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	187,1	192,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.954	1.464
Capital Social / Patrimônio Social	1.500	1.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	490	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-36	-36
TOTAL DO PASSIVO	1.970	1.468

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	119,30	339,98
LC (Liquidez Corrente)	89,84	339,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	90
RESULTADO BRUTO	216	210
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	300	182
Resultado Financeiro Líquido	-2	84
Receitas Financeiras	0	89
Despesas Financeiras	2	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-86	-4
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-86	-4

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,8%	0,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 41.776-9

CNPJ: 12.080.518/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

ASSISTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.818	2.961	PASSIVO CIRCULANTE	2.679	2.475	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	772	3.377
Disponível	0	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	811	3.569
Realizável	2.818	2.959	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	34	157	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12	135	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	811	3.569
Aplicações Livres	22	22	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-192
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.519	1.294	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.519	1.294	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	772	3.377
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.976	1.994	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	67	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.198	1.441	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	736	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.976	1.259	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106	0409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	16	16	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	16	16	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	209	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	319	224			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	175	201			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	90	393
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	57	68
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Direito de Uso de Arrendamentos	25	317
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.924	3.371

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,0%	-30,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-234,0%	-188,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,6%	95,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-56,8%	-30,3%
Margem EBIT	-42,4%	-15,0%
Margem EBITDA	-39,1%	-14,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,5%	21,9%
DA (despesas administrativas)	115,9%	89,4%
COMB	133,3%	111,3%
COMBA	155,2%	130,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	142,7%	115,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-14,1%	-14,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	354,0	138,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58	353
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	43
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	41	43
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	44
Débitos Diversos	17	266
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188	542
Capital Social / Patrimônio Social	1.955	1.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	86	2
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.854	-1.415
TOTAL DO PASSIVO	2.924	3.371

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	72	153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	700	3.224
Despesas de Comercialização	135	738
Despesas Administrativas	895	3.019
Resultado Financeiro Líquido	-109	-491
Receitas Financeiras	3	26
Despesas Financeiras	111	518
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-439	-1.024
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-439	-1.024

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,6%	83,9%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	87,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1459,1%	521,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

SÃO MIGUEL SAÚDE

Registro: 32.523-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 34.980
Beneficiários em jun/23: 36.131

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.308	16.432	PASSIVO CIRCULANTE	17.453	16.991	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.391	70.028
Disponível	25	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.748	14.298	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.336	71.900
Realizável	17.283	16.431	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.594	2.298	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.336	71.900
Aplicações Financeiras	15.661	14.858	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.919	11.298	Não Ganha - PPCNG	2.594	2.298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.742	3.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-946	-1.872
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.195	1.170	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.780	48.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.195	1.170	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	793	777	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.955	50.207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.186	6.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-175	-1.749
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.175	4.350	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.611	21.571
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.704	243	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.432	243	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	364	343	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	272	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	56	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.463	010.562	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	731	855	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	584	851			
Créditos Tributários e Previdenciários	19	164	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.417	1.099			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	712	691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.733	9.707
Imóveis de Uso Próprio	8.600	8.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.600	8.717
Imobilizado de Uso Próprio	698	622
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	698	622
Imobilizações em Curso	434	368
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.772	26.994

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	0,8%
Margem EBIT	5,6%	2,4%
Margem EBITDA	6,1%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,5%	69,2%
DC (despesas comercialização)	7,8%	8,7%
DA (despesas administrativas)	18,0%	19,4%
COMB	90,3%	97,3%
COMBA	90,0%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,9	51,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.287	1.318
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	708	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	708	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	579	627
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	579	627
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.032	8.685
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.522	2.175
TOTAL DO PASSIVO	27.772	26.994

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,47
LC (Liquidez Corrente)	0,99	0,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.486	2.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.333	2.131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.125	19.177
Despesas de Comercialização	2.982	6.099
Despesas Administrativas	6.920	13.563
Resultado Financeiro Líquido	153	1.190
Receitas Financeiras	916	2.169
Despesas Financeiras	763	979
Resultado Patrimonial	25	0
Receitas Patrimoniais	25	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.402	706
Imposto de Renda	416	111
Contribuição Social	153	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	832	546

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,5%	67,8%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	92,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	207,5%	210,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	180,28	165,00
Custo Médio Beneficiário	116,37	114,18

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA MARIO COVAS, 400 - 0 / Bairro:
COQUEIRO – CEP: 67110000 // A0indeua/PA

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 40.655-4

CNPJ: 83.367.342/0001-71

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 15.890

Beneficiários em jun/23: 18.992

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	254.361	237.966
Disponível	1.332	72
Realizável	253.029	237.894
Aplicações Financeiras	75.921	57.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.699	10.067
Aplicações Livres	65.222	47.673
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.681	2.097
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.681	2.097
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	158.015	159.990
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7
Bens e Títulos a Receber	16.630	17.262
Despesas Antecipadas	774	798
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	224.806	0223.990
Realizável a Longo Prazo	8.250	8.250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.250	8.250

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	93.142	86.691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.224	14.314
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.374	5.736
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.374	5.736
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	259	217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.591	8.361
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	176	131
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	176	131
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.446	4.590
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.446	4.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.239	3.691
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.426	6.153
Débitos Diversos	64.632	57.812
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.187	92.021
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.187	92.021
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.187	92.021
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.085	82.812
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.855	83.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	230	-521
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.102	9.209
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	201.541	375.256
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	197.628	361.582
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	215.104	214.200
Imóveis de Uso Próprio	105.989	108.697
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	105.402	108.110
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	587
Imobilizado de Uso Próprio	68.444	67.572
Hospitalares / Odontológicos	68.023	67.121
Não Hospitalares / Odontológicos	421	450
Imobilizações em Curso	27.449	24.246
Outras Imobilizações	13.222	13.686
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.453	1.540
TOTAL DO ATIVO	479.167	461.956

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	398,0%	410,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	43,6%
Margem EBIT	29,7%	46,6%
Margem EBITDA	30,3%	47,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,6%	90,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,9%	8,1%
COMB	92,7%	98,4%
COMBA	86,6%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.192	43.680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.103	33.185
Débitos Diversos	10.089	10.495
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	331.584	291.463
Capital Social / Patrimônio Social	322.408	268.666
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.176	22.796
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.176	9.176
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	13.620
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	464.919	421.834

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,59	3,54
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,74

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.914	13.674
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.940	6.529
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.940	6.529
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	192.468	344.814
RESULTADO BRUTO	207.703	377.936
Despesas de Comercialização	626	355
Despesas Administrativas	5.675	7.426
Resultado Financeiro Líquido	3.658	5.361
Receitas Financeiras	4.894	8.101
Despesas Financeiras	1.236	2.741
Resultado Patrimonial	1.656	9.421
Receitas Patrimoniais	1.657	9.712
Despesas Patrimoniais	1	291
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.249	40.122
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.249	40.122

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,9%	46,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,2%	44,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	474,15	487,78
Custo Médio Beneficiário	382,37	438,97

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

CRUZ AZUL SAÚDE

Registro: 41.175-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 66.579
Beneficiários em jun/23: 57.340

CNPJ: 03.849.449/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	89.702	86.956	PASSIVO CIRCULANTE	169.442	83.331	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127.154	284.572
Disponível	2.621	435	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	164.589	78.356	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.710	287.311
Realizável	87.081	86.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	68.461	42.023	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.781	314.708
Aplicações Financeiras	58.387	55.445	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-27.070	-27.396
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.301	55.318	Não Ganha - PPCNG	14.126	14.626	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	86	127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	54.335	27.396	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.557	-2.739
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.422	30.827	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	197.864	328.836
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.422	30.827	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.055	919	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	193.793	323.847
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58.163	2.082	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.071	4.990
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.911	33.332	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-70.710	-44.264
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	353
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	522	11.222
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	272	249	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.366	01.433	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	855	888	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.678	1.324			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.175	3.650			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	855	888						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	510	545
Imóveis de Uso Próprio	470	491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	470	491
Imobilizado de Uso Próprio	40	53
Hospitalares / Odontológicos	20	33
Não Hospitalares / Odontológicos	20	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	91.068	88.389

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-91,8%	-75,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	104,1%	-2021,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-58,6%	-14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-65,7%	-23,5%
Margem EBIT	-64,8%	-22,5%
Margem EBITDA	-64,8%	-22,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	155,6%	115,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	4,2%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,1%
COMB	164,5%	126,9%
COMBA	161,6%	123,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	167,3%	125,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,9	51,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,9	2,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.920	1.750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.920	1.750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.920	1.750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-80.294	3.308
Capital Social / Patrimônio Social	3.308	3.308
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-83.603	0
TOTAL DO PASSIVO	91.068	88.389

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,53	1,04
LC (Liquidez Corrente)	0,53	1,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	522	11.222
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.446	8.869
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.050	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.394	8.869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-74.564	-41.559
Despesas de Comercialização	1.060	11.838
Despesas Administrativas	10.245	20.342
Resultado Financeiro Líquido	2.266	6.848
Receitas Financeiras	3.469	9.795
Despesas Financeiras	1.203	2.947
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-83.603	-66.890
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-83.603	-66.890

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	188,2%	96,3%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	97,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-213,4%	2571,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	363,19	351,20
Custo Médio Beneficiário	642,49	439,64

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 34.014-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.848
Beneficiários em jun/23: 10.151

CNPJ: 61.740.791/0001-80

CLASSES LABORIOSAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	832	1.143	PASSIVO CIRCULANTE	120.132	121.634	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.888	13.598
Disponível	37	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.680	81.201	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.888	13.598
Realizável	796	1.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.072	11.658	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.647	20.270
Aplicações Financeiras	28	27	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.241	-6.672
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.309	830	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27	26	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.763	10.828	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	248	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.508	15.628
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26.852	25.229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.295	15.469
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.521	42.273	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.213	159
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.235	2.041	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.380	-2.029
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	165	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	24
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	7	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	97	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	169	164	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	575	733	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	25	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.084	08.050	Provisões	324	321	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.527	5.481	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	324	321			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41.097	38.202			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.856	1.738			
Títulos e Créditos a Receber	2.320	2.320	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.423	2.377						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	784	784						

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.551	2.561
Imóveis de Uso Próprio	2.494	2.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	2.494
Imobilizado de Uso Próprio	57	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	8.917	9.193

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	-264,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,2%	-27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	-178,5%
Margem EBIT	14,6%	-112,8%
Margem EBITDA	14,7%	-112,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,6%	114,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	5,5%
DA (despesas administrativas)	21,1%	80,5%
COMB	54,1%	200,9%
COMBA	63,3%	578,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,3%	213,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-14,5%	-65,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,2	7,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	836,1	973,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58.004	43.488
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57.263	42.682
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57.263	42.682
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	366	431
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	366	431
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	375	375
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-169.146	-131.652
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.443	7.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7.443	7.443
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-176.589	-139.095
TOTAL DO PASSIVO	8.989	33.470

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,05	0,06
LC (Liquidez Corrente)	0,01	0,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.664	1.797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.417	1.569
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	246	228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.727	-3.798
Despesas de Comercialização	377	746
Despesas Administrativas	5.666	10.949
Resultado Financeiro Líquido	-3.910	-8.879
Receitas Financeiras	96	61
Despesas Financeiras	4.006	8.940
Resultado Patrimonial	153	94
Receitas Patrimoniais	19	85
Despesas Patrimoniais	-134	-9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-73	-24.277
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-73	-24.277

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,6%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1997,8%	1796,2%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	73,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-105,3%	-125,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	442,43	107,79
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	176,76

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

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

HOSPITAL SANTA ISABEL

Registro: 32.232-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 36.358
Beneficiários em jun/23: 37.237

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.497	21.472
Disponível	5.059	2.636
Realizável	15.438	18.836
Aplicações Financeiras	2.701	2.540
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.701	2.540
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	672	537
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	593	506
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	78	31
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.043	8.611
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.895	7.135
Despesas Antecipadas	126	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.388	032.251
Realizável a Longo Prazo	2.887	3.197
Aplicações Financeiras	10	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	66
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.765	3.121

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	19.578	17.537
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.977	2.430
Provisões de Prêmios / Contraprestações	306	279
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	306	279
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.066	1.076
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	663	124
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	941	951
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	15
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	15
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.107	1.737
Provisões	60	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.013	964
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.989	5.539
Débitos Diversos	7.422	6.853
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.395	14.552
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.395	14.552
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.395	14.552
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.718	10.205
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.728	10.352
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	-147
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.677	4.347
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.338	81.885
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.893	26.210
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	16.499	42.730
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	188	188
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	8	8
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	28.287	28.864
Imóveis de Uso Próprio	11.492	11.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.858	8.911
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.634	2.634
Imobilizado de Uso Próprio	11.171	11.882
Hospitalares / Odontológicos	9.310	10.605
Não Hospitalares / Odontológicos	1.861	1.277
Imobilizações em Curso	236	4
Outras Imobilizações	18	5.432
Direito de Uso de Arrendamentos	5.370	0
Intangível	26	1
TOTAL DO ATIVO	51.885	53.723

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,3%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,7%	44,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	510,7%	585,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-72,0%	54,7%
Margem EBIT	-49,7%	75,4%
Margem EBITDA	-49,6%	75,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,8%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,4%
COMB	73,3%	79,5%
COMBA	88,3%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	45,9%	46,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-17,0%	-14,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	4,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.845	18.403
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.300	1.708
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.300	1.708
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	492	666
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	492	666
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	304	582
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	304	582
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.315	14.869
Débitos Diversos	434	579
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.462	17.784
Capital Social / Patrimônio Social	16.793	8.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	991	991
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	991	991
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.322	7.961
TOTAL DO PASSIVO	51.885	53.723

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.946	12.945
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	249	1.087
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	167	326
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.274	73.770
RESULTADO BRUTO	37.767	85.147
Despesas de Comercialização	26	0
Despesas Administrativas	674	1.371
Resultado Financeiro Líquido	-1.259	-2.141
Receitas Financeiras	392	871
Despesas Financeiras	1.650	3.012
Resultado Patrimonial	-857	96
Receitas Patrimoniais	367	96
Despesas Patrimoniais	1.224	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.322	7.961
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.322	7.961

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,5%	53,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,0%	66,9%
CE (Composição do endividamento)	49,7%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	316,3%	202,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	33,15	33,05
Custo Médio Beneficiário	21,15	23,18

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

Endereço Informações Cadastrais

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

SAÚDE ABAS

Registro: 30.413-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.746
Beneficiários em jun/23: 3.401

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.783	34.909	PASSIVO CIRCULANTE	6.975	6.017	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.879	33.642
Disponível	470	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.495	5.597	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.879	33.642
Realizável	37.313	34.734	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.879	33.642
Aplicações Financeiras	37.230	34.687	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.156	6.789	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.074	27.898	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	44	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.029	23.527
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.575	23.257
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.173	2.737	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	454	270
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.313	2.860	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.850	10.115
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9	31
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	482	0459	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	338	338	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	113			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Débitos Diversos	347	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	144	121
Imóveis de Uso Próprio	85	90
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	85	90
Imobilizado de Uso Próprio	59	32
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	59	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.266	35.368

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	24,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	29,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	25,8%
Margem EBIT	11,0%	26,6%
Margem EBITDA	11,1%	26,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,3%	69,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	11,9%
COMB	97,1%	81,8%
COMBA	89,4%	74,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	81,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	8,5%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	0,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,7	41,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.291	29.351
Capital Social / Patrimônio Social	20.667	20.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.624	8.684
TOTAL DO PASSIVO	38.266	35.368

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,49	5,88
LC (Liquidez Corrente)	5,42	5,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	447	697
RESULTADO BRUTO	2.843	10.149
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.241	3.997
Resultado Financeiro Líquido	1.785	3.230
Receitas Financeiras	2.144	3.509
Despesas Financeiras	359	279
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.940	8.684
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.940	8.684

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,2%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,3%	20,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.109,30	1.042,98
Custo Médio Beneficiário	957,86	729,39

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 211,212,213 / Bairro: CENTRO – CEP: 20034900 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 38.254-0	CNPJ: 31.240.963/0001-96
APPAI	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 271.982	
	Beneficiários em jun/23: 281.620	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	548.924	544.080	PASSIVO CIRCULANTE	36.648	35.367	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	107.216	201.907
Disponível	26.757	32.666	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.935	17.899	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.216	201.907
Realizável	522.167	511.414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.286	8.312	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.216	201.907
Aplicações Financeiras	506.021	495.612	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.150	19.119	Não Ganha - PPCNG	9.286	8.312	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	485.871	476.493	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.749	10.674	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.358	78.339
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.749	10.674	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.039	78.552
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.058	5.315	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	319	-213
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.575	4.256	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.858	123.568
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	118	161	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.163	150.070
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.249	3.198	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	55.360	117.556
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	118	161	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.148	1.931	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.293	053.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.458	10.392	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	69.313	37.452	Provisões	18	18			
Aplicações Financeiras	62.901	31.352	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18	18			
Aplicações Livres	62.901	31.352	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.439	1.537			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.680	5.360			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.413	6.100						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.882	16.164
Imóveis de Uso Próprio	14.230	14.593
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.230	14.593
Imobilizado de Uso Próprio	1.652	1.571
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.652	1.571
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	97	164
TOTAL DO ATIVO	634.217	597.860

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,5%	130,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,7%	52,1%
Margem EBIT	37,2%	55,8%
Margem EBITDA	37,8%	56,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,4%	38,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,6%	37,8%
COMB	83,9%	76,6%
COMBA	66,1%	61,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,9%	70,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	26,9%	25,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	24,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.100	6.100
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.100	6.100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.100	6.100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	591.469	556.392
Capital Social / Patrimônio Social	556.392	451.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	35.077	105.213
TOTAL DO PASSIVO	634.217	597.860

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	14,84	14,42
LC (Liquidez Corrente)	14,98	15,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.803	32.514
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.080	10.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	60
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.039	9.997
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.133	133.566
RESULTADO BRUTO	125.941	263.582
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	45.621	76.258
Resultado Financeiro Líquido	28.890	51.455
Receitas Financeiras	33.710	58.814
Despesas Financeiras	4.821	7.360
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.077	105.213
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.077	105.213

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,7%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,2%	7,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	63,97	62,17
Custo Médio Beneficiário	26,47	24,12

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR PINHEIRO MACHADO, 446 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 84040310 // Ponta Grossa/PR	Registro: 40.963-4	CNPJ: 73.565.319/0001-38
PRO-SAUDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 853	
	Beneficiários em jun/23: 849	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.631	3.892	PASSIVO CIRCULANTE	2.431	1.910	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.347	5.848
Disponível	18	80	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.352	1.842	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.347	5.848
Realizável	3.613	3.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.591	1.154	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.772	6.755
Aplicações Financeiras	3.001	3.295	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-425	-907
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.913	1.373	Não Ganha - PPCNG	259	248	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.088	1.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.332	907	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	612	514	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.773	6.836
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	612	514	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.700	6.841
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	-5
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	760	687	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-426	-988
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	265	0277	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	41			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	39	37
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	39	37
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	226	240
Imóveis de Uso Próprio	202	211
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	202	211
Imobilizado de Uso Próprio	23	27
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.896	4.169

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,4%	-41,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,2%	-43,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,3%	-17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,7%	-29,3%
Margem EBIT	-19,2%	-24,9%
Margem EBITDA	-18,8%	-24,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	112,7%	116,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	18,9%
COMB	129,5%	135,8%
COMBA	122,9%	126,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,2%	136,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,4%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,6	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.259	3.972
Capital Social / Patrimônio Social	2.259	3.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.690	5.882

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,49	2,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-12	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-413	-1.021
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	562	1.107
Resultado Financeiro Líquido	180	410
Receitas Financeiras	333	664
Despesas Financeiras	153	254
Resultado Patrimonial	1	6
Receitas Patrimoniais	1	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-794	-1.713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-794	-1.713

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,6%	48,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	657,06	572,68
Custo Médio Beneficiário	824,26	758,19

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MEIRA JUNIOR, 585 - 0 / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 14085230 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 41.794-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 44.106
Beneficiários em jun/23: 44.906

CNPJ: 10.935.483/0001-70

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.257	37.699	PASSIVO CIRCULANTE	18.868	17.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.191	102.304
Disponível	2.265	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.566	16.862	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.324	103.262
Realizável	35.992	37.697	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.829	1.747	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.324	103.262
Aplicações Financeiras	30.111	32.124	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.289	16.447	Não Ganha - PPCNG	1.829	1.747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.822	15.676	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.134	-958
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.071	4.430	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.171	85.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.615	3.960	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.745	2.745	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.455	84.931
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.018	8.111	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-284	872
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	178	126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.974	4.259	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.020	16.502
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	255	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	277	344	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	797	1.131	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.439	06.571	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	76	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	506	649			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	76	76	Débitos Diversos	794	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	15	15
Imobilizado	6.313	6.437
Imóveis de Uso Próprio	5.965	6.048
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.965	6.048
Imobilizado de Uso Próprio	343	387
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	343	387
Imobilizações em Curso	5	3
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	35	44
TOTAL DO ATIVO	44.696	44.271

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	5,8%
Margem EBIT	-0,6%	5,8%
Margem EBITDA	-0,4%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	83,8%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,5%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,3%
COMB	96,1%	95,5%
COMBA	92,7%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	34,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.495	2.799
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.006	2.333
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.006	2.333
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	489	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	489	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.333	23.815
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.973	8.455
TOTAL DO PASSIVO	44.696	44.271

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,16
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.130	1.114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	851	750
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	279	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.154	1.123
RESULTADO BRUTO	8.178	15.485
Despesas de Comercialização	1.084	2.516
Despesas Administrativas	5.587	9.437
Resultado Financeiro Líquido	2.166	3.478
Receitas Financeiras	2.295	3.504
Despesas Financeiras	130	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-482	5.887
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-482	5.887

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	86,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,6%	85,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	223,44	192,89
Custo Médio Beneficiário	189,73	161,60

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALBITA, 194 - 6º ANDAR / Bairro: BAIRRO
CRUZEIRO – CEP: 30310160 // Belo
Horizonte/MG

AMAGIS SAÚDE

Registro: 41.669-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 7.238
Beneficiários em jun/23: 7.201

CNPJ: 07.781.345/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	82.887	78.816	PASSIVO CIRCULANTE	14.072	14.369	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.335	64.211
Disponível	201	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.517	11.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.335	64.211
Realizável	82.686	78.602	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.397	2.210	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.335	64.211
Aplicações Financeiras	69.959	66.599	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.833	11.227	Não Ganha - PPCNG	2.397	2.210	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.127	55.371	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.574	11.963	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.583	55.651
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.863	11.307	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.324	55.603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.196	4.122	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	260	48
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	701	645	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.924	5.664	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.752	8.560
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.423	1.351	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	80
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	43	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.423	1.351	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	110	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.105	012.320	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.579	11.812	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	326	332			
Créditos Tributários e Previdenciários	12.579	11.812	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	806	690			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	226	226
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	226	226
Imobilizado	280	259
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	280	259
Hospitalares / Odontológicos	41	0
Não Hospitalares / Odontológicos	240	259
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	22
TOTAL DO ATIVO	95.992	91.136

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	14,3%
Margem EBIT	17,8%	16,0%
Margem EBITDA	17,9%	16,1%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,2%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,0%
COMB	96,6%	97,2%
COMBA	84,8%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,9%	12,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,9	72,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	27,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.002	941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.002	941
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.826	75.826
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	75.104	75.104
TOTAL DO PASSIVO	90.900	91.136

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,37	5,95
LC (Liquidez Corrente)	5,89	5,49

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	28	78
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	412	557
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	145	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	99	199
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	168	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	87	161
RESULTADO BRUTO	4.368	8.084
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.657	6.819
Resultado Financeiro Líquido	4.468	7.768
Receitas Financeiras	5.088	8.820
Despesas Financeiras	620	1.052
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.093	8.872
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.093	8.872

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,7%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	93,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,9%	20,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	743,62	713,52
Custo Médio Beneficiário	633,70	614,99

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço Informações Cadastrais

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

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 70.141
Beneficiários em jun/23: 69.609

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	71.098	68.690	PASSIVO CIRCULANTE	35.714	27.401	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.590	107.876
Disponível	464	2.556	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.966	25.038	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.590	107.876
Realizável	70.634	66.134	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.143	6.554	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.179	113.705
Aplicações Financeiras	37.135	37.530	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.589	-5.829
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.988	8.673	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.147	28.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.143	6.554	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.549	27.394	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.184	115.176
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.211	20.672	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	515	630	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.010	113.217
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.963	7.683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.174	1.959
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.338	6.722	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.344	10.170	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.594	-7.299
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.496	398	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.678	12.486
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.496	398	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	920	1.199	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	30	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.143	011.237	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.977	9.373	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	913	930			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.339	1.034			
Títulos e Créditos a Receber	989	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.837	9.229						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	151	143						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.991	1.699
Imóveis de Uso Próprio	1.368	1.319
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.319
Imobilizado de Uso Próprio	321	304
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	321	304
Imobilizações em Curso	303	76
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	175	165
TOTAL DO ATIVO	84.241	79.927

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,1%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,2%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,1%	3,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	-7,0%
Margem EBIT	-7,4%	-6,0%
Margem EBITDA	-7,3%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	104,3%	106,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	12,7%
COMB	116,8%	119,6%
COMBA	112,7%	114,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,6%	108,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	102,8	98,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	24,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.725	6.571
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	433	412
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	433	412
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.577	2.587
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.577	2.587
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.715	3.573
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.955	45.955
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.428	55.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.428	55.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-14.441
TOTAL DO PASSIVO	89.395	79.927

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.678	12.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.183	1.314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	672	808
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	54	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	457	382
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.663	2.508
RESULTADO BRUTO	1.900	3.912
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.612	13.561
Resultado Financeiro Líquido	2.221	4.889
Receitas Financeiras	2.885	6.028
Despesas Financeiras	665	1.139
Resultado Patrimonial	0	-234
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	234
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.154	-7.502
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.154	-7.502

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	80,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,5%	73,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	145,51	126,56
Custo Médio Beneficiário	157,91	142,17

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.795-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 4.804
Beneficiários em jun/23: 4.845

CNPJ: 07.945.024/0001-62

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	95.101	85.880
Disponível	2.099	1.814
Realizável	93.002	84.067
Aplicações Financeiras	91.929	83.238
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.910	7.507
Aplicações Livres	84.019	75.731
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	916	730
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	916	730
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	154	93
Despesas Antecipadas	4	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.206	010.421
Realizável a Longo Prazo	73	73
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	73
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.372	7.661
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.114	6.730
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.624	1.661
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.490	5.069
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	73	73
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73	73
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	314	324
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	870	534
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.415	42.546
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.415	42.546
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.415	42.546
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.306	31.366
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.885	30.822
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	421	544
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.109	11.180
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	10.090	10.305
Imóveis de Uso Próprio	9.942	10.130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.942	10.130
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	147	175
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	105.307	96.301

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	37,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	46,7%
Margem EBIT	27,9%	48,3%
Margem EBITDA	28,5%	50,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,4%	56,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	26,1%
COMB	86,5%	82,2%
COMBA	76,8%	61,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	89,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	12,6%	34,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	41,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.640	88.640
Capital Social / Patrimônio Social	88.640	88.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	97.012	96.301

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,58	12,57
LC (Liquidez Corrente)	11,36	11,21

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	905	1.755
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	889	1.699
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.204	9.425
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.461	6.645
Resultado Financeiro Líquido	4.349	8.670
Receitas Financeiras	5.650	9.079
Despesas Financeiras	1.301	409
Resultado Patrimonial	204	417
Receitas Patrimoniais	204	417
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.295	11.892
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.295	11.892

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,0%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,4%	8,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.186,30	441,63
Custo Médio Beneficiário	906,80	247,70

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 172.966

Beneficiários em jun/23: 173.506

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	119.230	107.024	PASSIVO CIRCULANTE	181.326	170.709	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	373.113	694.508
Disponível	6.947	1.088	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106.652	101.492	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	373.113	694.508
Realizável	112.283	105.936	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.589	30.853	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	373.113	694.508
Aplicações Financeiras	80.144	73.740	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.064	60.217	Não Ganha - PPCNG	34.589	30.853	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.080	13.523	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.263	15.250	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	296.204	588.529
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.249	15.234	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.863	7.833	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	297.898	589.942
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.747	51.657	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.695	-1.413
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	14	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.454	11.149	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.910	105.979
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.979	4.343
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.965	2.577	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.295	21.067
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.419	82	Contraprestações / Prêmios a Restituir	58	58	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.011	7.374
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.713	1.846	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	1.173	652	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.370	16.206	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.086	659	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	374.052	0385.235	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.053	15.714	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.323	7.303			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.762	10.127			
Títulos e Créditos a Receber	10.871	10.939	Débitos Diversos	53.624	49.209			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.057	2.900						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.125	1.875						

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	358.999	369.521
Imóveis de Uso Próprio	189.107	183.543
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	104.566	98.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	84.541	85.379
Imobilizado de Uso Próprio	34.534	37.424
Hospitalares / Odontológicos	25.976	27.907
Não Hospitalares / Odontológicos	8.558	9.516
Imobilizações em Curso	5.048	11.808
Outras Imobilizações	37.900	39.050
Direito de Uso de Arrendamentos	92.410	97.697
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	493.282	492.259

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	-29,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	-7,3%
Margem EBIT	2,3%	-6,2%
Margem EBITDA	2,5%	-6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,3%	84,7%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,4%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,9%
COMB	90,5%	98,0%
COMBA	89,4%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,4%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	31,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	139.700	153.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.282	8.317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.282	8.317
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.295	13.320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.927	11.320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.883	3.749
Tributos e Contribuições	3.883	3.749
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.381	37.901
Débitos Diversos	84.858	90.347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	172.256	167.915
Capital Social / Patrimônio Social	217.677	218.155
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-45.421	-50.240
TOTAL DO PASSIVO	493.282	492.259

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,52
LC (Liquidez Corrente)	0,66	0,63

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.284	13.693
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.026	24.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-183	5.508
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.763	3.362
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.446	15.984
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.626	70.677
RESULTADO BRUTO	80.158	106.535
Despesas de Comercialização	10.952	23.637
Despesas Administrativas	30.591	68.738
Resultado Financeiro Líquido	4.364	6.281
Receitas Financeiras	8.649	13.418
Despesas Financeiras	4.286	7.136
Resultado Patrimonial	-12	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	12	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.341	-50.240
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.341	-50.240

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	72,8%	75,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,1%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	52,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	186,4%	193,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	359,17	331,31
Custo Médio Beneficiário	284,90	280,60

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.232-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.368
Beneficiários em jun/23: 13.261

CNPJ: 35.657.268/0001-85

LEVMEDE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.275	14.909
Disponível	2	0
Realizável	13.273	14.908
Aplicações Financeiras	9.370	4.098
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.223	4.098
Aplicações Livres	147	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.178	1.615
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	385	402
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	793	1.213
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	336	379
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.387	8.812
Despesas Antecipadas	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.534	01.383
Realizável a Longo Prazo	38	38
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	17
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	22

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	10.315	10.656
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.338	9.162
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.349	5.693
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	251	207
Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.098	5.486
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.674	1.734
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.189	1.736
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	53
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	53
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	227	206
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	717
Débitos Diversos	749	518
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.734	13.579
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.065	14.034
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.677	18.841
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	388	-4.807
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-332	-455
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.334	18.660
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.881	17.379
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	453	1.282
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.400	-5.081
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4	0

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8	4
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.449	1.300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	265	276
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	265	276
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	491	527
Direito de Uso de Arrendamentos	692	497
Intangível	40	40
TOTAL DO ATIVO	14.810	16.291

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	-64,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,5%	-206,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	-38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,4%	-76,8%
Margem EBIT	-9,7%	-76,0%
Margem EBITDA	-8,7%	-74,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,0%	137,4%
DC (despesas comercialização)	7,3%	12,7%
DA (despesas administrativas)	14,6%	25,8%
COMB	110,9%	175,9%
COMBA	109,2%	173,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,3%	177,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	33,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	764	581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	144	144
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	144	144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	620	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.732	5.055
Capital Social / Patrimônio Social	5.055	15.482
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.323	-10.428
TOTAL DO PASSIVO	14.810	16.291

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	144
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	124	212
RESULTADO BRUTO	1.356	-5.232
Despesas de Comercialização	930	1.719
Despesas Administrativas	1.862	3.506
Resultado Financeiro Líquido	206	211
Receitas Financeiras	299	315
Despesas Financeiras	93	104
Resultado Patrimonial	31	31
Receitas Patrimoniais	31	31
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.323	-10.428
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.323	-10.428

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,8%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	94,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	296,9%	222,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	164,19	94,49
Custo Médio Beneficiário	141,13	163,30

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RAFAEL ALOISI, 41 - 0 / Bairro: VILA
REZENDE – CEP: 13405205 // Piracicaba/SP

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.651
Beneficiários em jun/23: 11.482

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.876	8.613	PASSIVO CIRCULANTE	796	580	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.287	46.649
Disponível	1.062	553	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	379	164	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.346	46.732
Realizável	8.814	8.060	Provisões de Prêmios / Contraprestações	114	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.346	46.732
Aplicações Financeiras	8.767	7.936	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	286	271	Não Ganha - PPCNG	114	17	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.481	7.665	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-84
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	11	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.558	42.970
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	56	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.463	42.998
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	85	19	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	-28
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	158	71	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.729	3.679
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	103
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	29
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	60	17
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	81	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	323	0361	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	112			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	311	304			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15	15
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	304	343
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	301	339
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	301	339
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	10.199	8.974

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	0,9%
Margem EBIT	4,1%	1,3%
Margem EBITDA	4,2%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,5%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,9%	5,9%
COMB	95,5%	97,9%
COMBA	94,0%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	448	448
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	448	448
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	448	448
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.946	7.946
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.722	4.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.722	4.459
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.156	419
TOTAL DO PASSIVO	9.191	8.974

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,19	8,73
LC (Liquidez Corrente)	12,40	14,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	757	1.342
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	747	1.329
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.041	2.469
Despesas de Comercialização	34	2
Despesas Administrativas	1.535	2.706
Resultado Financeiro Líquido	434	594
Receitas Financeiras	485	756
Despesas Financeiras	51	162
Resultado Patrimonial	102	65
Receitas Patrimoniais	102	65
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.008	419
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.008	419

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,2%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	64,0%	56,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,7%	12,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	389,60	356,83
Custo Médio Beneficiário	348,67	328,35

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MAURÍCIO DE NASSAU, 241 - CX
POSTAL: 130 / Bairro: CENTRO – CEP: 13825000
// Holambra/SP

Registro: 36.078-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.071
Beneficiários em jun/23: 1.079

CNPJ: 59.007.799/0001-90

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.892	6.588	PASSIVO CIRCULANTE	1.001	1.506	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.424	9.462
Disponível	16	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	722	1.214	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.424	9.462
Realizável	5.876	6.548	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5.424	9.462
Aplicações Financeiras	5.689	6.285	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.424	9.462
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.157	1.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.532	5.185	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	32	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.596	11.167
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.596	11.167
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	722	1.214	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-172	-1.705
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	43
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	904	1.772
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	151	168	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	904	1.772
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	62	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	191	0200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	137			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	171	147			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25	25
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	25	25
Imobilizado	166	175
Imóveis de Uso Próprio	112	117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	112	117
Imobilizado de Uso Próprio	54	58
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	54	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.084	6.788

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-19,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,9%	-25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	-14,2%
Margem EBIT	-3,7%	-14,2%
Margem EBITDA	-3,5%	-14,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	103,2%	118,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,2%	19,7%
COMB	120,4%	137,7%
COMBA	115,2%	126,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,5%	137,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	39,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.083	5.282
Capital Social / Patrimônio Social	4.732	4.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	351	550
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	351	550
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.084	6.788

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,08	4,51
LC (Liquidez Corrente)	5,89	4,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	238	392
RESULTADO BRUTO	728	93
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	932	1.864
Resultado Financeiro Líquido	243	818
Receitas Financeiras	243	818
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-199	-1.340
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-199	-1.340

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,7%	28,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	838,57	735,55
Custo Médio Beneficiário	865,22	868,08

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIRADENTES, 293 - CJ 51 A 54 - LOTE 5A /
Bairro: VILA ITAPURA – CEP: 13023190 //
Campinas/SP

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Registro: 41.753-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 75.768
Beneficiários em jun/23: 75.897

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49.612	72.089
Disponível	1.330	2.410
Realizável	48.281	69.680
Aplicações Financeiras	29.610	59.942
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.961	23.883
Aplicações Livres	4.649	36.059
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.203	5.378
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.086	5.262
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	116	116
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.428	4.357
Despesas Antecipadas	40	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.436	076.623
Realizável a Longo Prazo	19.997	21.959
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201
Títulos e Créditos a Receber	6.362	6.651
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.413	8.413
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.021	6.694

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	38.301	39.715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.885	20.921
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.065	1.056
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.065	1.056
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.400	2.006
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.346	12.408
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.075	5.450
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	847	898
Contraprestações / Prêmios a Restituir	395	898
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	452	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.859	1.679
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.784	1.448
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.111	8.858
Débitos Diversos	1.815	5.910
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	181.307	343.603
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	184.112	348.597
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	184.112	348.597
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.805	-4.994
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	140.125	254.345
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	139.500	253.951
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	625	394
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.182	89.257
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	1.825
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48.435	48.304
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.515	0
Outros Investimentos	46.920	48.304
Imobilizado	6.005	6.360
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.472	5.827
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.472	5.827
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	533	533
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	124.048	148.713

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	1,7%
Margem EBIT	2,1%	3,5%
Margem EBITDA	2,4%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,3%	74,0%
DC (despesas comercialização)	5,4%	5,1%
DA (despesas administrativas)	13,2%	18,6%
COMB	95,9%	97,7%
COMBA	96,3%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	17,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.324	28.369
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	38	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.701	8.701
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.701	8.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	46
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	46
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.950	18.834
Débitos Diversos	634	634
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.423	80.630
Capital Social / Patrimônio Social	903	26.903
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	52.519	53.726
TOTAL DO PASSIVO	124.048	148.713

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,82

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.294	6.516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.194	1.717
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.100	4.799
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.290	2.498
RESULTADO BRUTO	38.942	84.567
Despesas de Comercialização	9.793	17.417
Despesas Administrativas	24.007	63.771
Resultado Financeiro Líquido	-749	4.495
Receitas Financeiras	4.290	10.458
Despesas Financeiras	5.039	5.963
Resultado Patrimonial	691	577
Receitas Patrimoniais	691	577
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.207	5.952
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.207	5.952

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	54,2%	58,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,2%	84,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	398,63	375,78
Custo Médio Beneficiário	308,09	278,16

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARTUR VITAL DA SILVA, 58 - 0 / Bairro:
GRUTA DE LOURDES – CEP: 57052260 //
Maceió/AL

Registro: 39.353-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.123
Beneficiários em jun/23: 3.127

CNPJ: 12.317.012/0001-23

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.062	10.157	PASSIVO CIRCULANTE	3.701	2.913	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.961	31.975
Disponível	224	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.913	1.964	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.961	31.975
Realizável	11.838	10.096	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.961	31.975
Aplicações Financeiras	7.686	6.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.949	3.729	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.737	2.394	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.930	3.759	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-28	28.094
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.898	3.738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	28.090
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.906	1.935	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-28	4
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.989	3.882
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	31	21	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	53	449	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	753	1.099
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	186	181	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	53	449	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	36	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.063	04.050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	264	223			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	465	277			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4	3
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.983	3.970
Imóveis de Uso Próprio	3.732	3.737
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.732	3.737
Imobilizado de Uso Próprio	251	234
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	251	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	77	77
TOTAL DO ATIVO	16.125	14.207

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	150,3%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	63,0%	6,2%
Margem EBIT	67,5%	6,8%
Margem EBITDA	68,9%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	110,4%	12,1%
COMB	102,6%	99,7%
COMBA	83,4%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,2%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	23,0%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	404,4	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	25,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	26	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.399	11.237
Capital Social / Patrimônio Social	9.277	9.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.122	1.961
TOTAL DO PASSIVO	16.125	14.207

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,33	4,78
LC (Liquidez Corrente)	3,26	3,49

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	753	1.099
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.772	5.058
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.036	3.794
Resultado Financeiro Líquido	424	689
Receitas Financeiras	508	855
Despesas Financeiras	84	165
Resultado Patrimonial	1	8
Receitas Patrimoniais	1	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.161	1.961
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.161	1.961

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,1%	26,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	98,32	838,88
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	735,37

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CRUZ, S/N - HOSPITAL MANOEL
NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP:
45603305 // Itabuna/BA

PLANSUL

Registro: 42.000-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.934
Beneficiários em jun/23: 13.406

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.964	16.162	PASSIVO CIRCULANTE	10.959	9.874	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.871	49.494
Disponível	212	210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.287	8.825	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.871	49.494
Realizável	17.752	15.951	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.822	1.600	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.871	49.494
Aplicações Financeiras	14.133	13.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.632	7.270	Não Ganha - PPCNG	1.822	1.600	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.501	5.961	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.273	2.040	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.701	41.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.874	1.914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	733	571	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.226	40.551
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.421	1.818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	475	919
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	39	89	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.311	4.836	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.170	8.024
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	328	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	1.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	37	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	115	134	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	115	132	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.336	672	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.905	017.704	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.251	9.093	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	8.601	8.307	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	8.601	8.307	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	606	741	Débitos Diversos	422	792			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	44						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84	84
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	84	84
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.537	8.498
Imóveis de Uso Próprio	5.692	5.692
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.692	5.692
Imobilizado de Uso Próprio	1.093	761
Hospitalares / Odontológicos	80	47
Não Hospitalares / Odontológicos	1.013	714
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.752	2.045
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	30
TOTAL DO ATIVO	35.869	33.865

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	3,2%
Margem EBIT	4,5%	6,1%
Margem EBITDA	5,8%	7,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,1%	83,8%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,4%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,8%
COMB	87,7%	97,0%
COMBA	86,7%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	101,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	15,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.710	6.227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	506	467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	506	467
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	218	218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	218	218
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.986	5.542
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.201	17.764
Capital Social / Patrimônio Social	17.764	17.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	437	0
TOTAL DO PASSIVO	35.869	33.865

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.488	2.033
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.641	992
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	848	1.041
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	3.706	7.246
Despesas de Comercialização	936	1.699
Despesas Administrativas	2.694	4.847
Resultado Financeiro Líquido	348	883
Receitas Financeiras	1.208	2.322
Despesas Financeiras	860	1.439
Resultado Patrimonial	13	19
Receitas Patrimoniais	13	19
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	437	1.601
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	437	1.601

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	25,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,1%	90,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	360,44	320,25
Custo Médio Beneficiário	270,82	268,31

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 4843 - 0 /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1401002 //
São Paulo/SP

Registro: 31.763-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 19.520
Beneficiários em jun/23: 19.208

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	170.048	148.404
Disponível	518	564
Realizável	169.529	147.839
Aplicações Financeiras	132.452	115.363
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.117	24.988
Aplicações Livres	102.335	90.375
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.837	25.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.626	22.159
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	735	231
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.229	3.344
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	247	180
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	43
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.047	1.001
Bens e Títulos a Receber	7.775	5.516
Despesas Antecipadas	418	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.202	042.026
Realizável a Longo Prazo	13.593	12.625
Aplicações Financeiras	10.298	9.721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10.298	9.721
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.295	2.904
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	41.042	37.185
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.756	29.505
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.693	29.439
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45	40
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.937	2.055
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35	15
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.897	2.039
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	965	1.126
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.383	4.496
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	157.757	264.951
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.757	264.951
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	157.757	264.951
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	140.479	261.488
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.474	261.571
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	-83
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.278	3.463
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.777	5.556
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.842	38.987
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.207	3.227
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.207	3.227
Imobilizado	25.175	25.896
Imóveis de Uso Próprio	22.529	23.067
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.529	23.067
Imobilizado de Uso Próprio	2.194	2.359
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.194	2.359
Imobilizações em Curso	153	137
Outras Imobilizações	298	332
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	227	279
TOTAL DO ATIVO	212.250	190.430

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	-1,3%
Margem EBIT	10,5%	-0,4%
Margem EBITDA	11,2%	0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,9%	98,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,5%
COMB	100,0%	111,2%
COMBA	96,5%	106,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,9	43,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,0	40,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.799	1.153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	621	598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	621	598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.178	555
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	168.409	152.092
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	153.021	155.237
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	10.557	10.112
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	142.464	145.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	15.220	-3.313
TOTAL DO PASSIVO	212.250	190.430

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,84	4,97
LC (Liquidez Corrente)	4,14	3,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	22.842	38.987
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.515	23.584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.959	20.271
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.414	-2.000
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.970	5.313
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.791	7.405
RESULTADO BRUTO	33.382	24.422
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.329	32.838
Resultado Financeiro Líquido	5.707	12.058
Receitas Financeiras	6.969	14.228
Despesas Financeiras	1.263	2.170
Resultado Patrimonial	251	450
Receitas Patrimoniais	272	504
Despesas Patrimoniais	22	54
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.220	-3.313
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.220	-3.313

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	97,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,0%	25,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.354,37	1.118,68
Custo Médio Beneficiário	1.204,66	1.103,92

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - 25 º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20050004 // Rio de
Janeiro/RJ

AFRERJ

Registro: 38.718-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 572
Beneficiários em jun/23: 544

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.349	9.908	PASSIVO CIRCULANTE	4.973	3.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.475	26.778
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.720	3.659	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.475	26.778
Realizável	11.348	9.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.475	26.778
Aplicações Financeiras	7.041	5.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.041	5.853	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.894	3.643	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.338	27.188
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.541	3.374	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.338	27.188
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.715	3.654	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.138	-409
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	353	268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.025	4.359
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	91	124	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	322	289	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	606	0603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	142	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	156	135	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	168			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	156	135						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	323	326
Imóveis de Uso Próprio	211	219
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	211	219
Imobilizado de Uso Próprio	112	107
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	112	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	127	141
TOTAL DO ATIVO	11.955	10.511

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	-20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	-5,0%
Margem EBIT	3,8%	-4,5%
Margem EBITDA	4,3%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,6%	101,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,6%	20,2%
COMB	112,2%	121,8%
COMBA	110,0%	119,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	104,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,0	49,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,8	48,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.982	6.542
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.042	5.853
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.042	5.853
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-60	689
TOTAL DO PASSIVO	11.955	10.511

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,50

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.025	4.357
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	211	401
RESULTADO BRUTO	3.168	3.965
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.776	5.416
Resultado Financeiro Líquido	270	459
Receitas Financeiras	339	589
Despesas Financeiras	69	130
Resultado Patrimonial	-10	49
Receitas Patrimoniais	7	49
Despesas Patrimoniais	18	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	440	-1.344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	440	-1.344

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,2%	60,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	4.105,86	3.874,18
Custo Médio Beneficiário	3.759,26	3.933,41

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço Informações Cadastrais

Rua Corálio Soares de Oliveira, 497 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 58013260 // João Pessoa/PB

AFRAFEP - SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 33.028-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.991
Beneficiários em jun/23: 4.036

CNPJ: 09.306.242/0001-82

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.667	14.106
Disponível	1.507	1.712
Realizável	13.160	12.394
Aplicações Financeiras	4.135	5.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.135	5.084
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.075	2.698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.075	2.698
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19
Bens e Títulos a Receber	4.930	4.594
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.059	02.972
Realizável a Longo Prazo	600	560
Aplicações Financeiras	237	252
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	237	252
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	363	308
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.126	7.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.452	3.998
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.423	3.987
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	15	10
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	37	37
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	447	406
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	5
Débitos Diversos	3.185	2.670
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.769	46.916
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.769	46.916
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.769	46.916
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.187	39.743
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.181	39.755
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	-11
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.583	7.173
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	34
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	4
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	268	268
Imobilizado	2.191	2.144
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio	834	800
Hospitalares / Odontológicos	472	470
Não Hospitalares / Odontológicos	362	330
Imobilizações em Curso	832	819
Outras Imobilizações	77	77
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.726	17.078

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,4%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	1,3%
Margem EBIT	-0,7%	2,4%
Margem EBITDA	-0,5%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,5%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	17,7%
COMB	105,9%	102,5%
COMBA	105,2%	101,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,7%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,6	36,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	187	132
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	187	132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	187	132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.413	9.830
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.474	2.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.474	2.474
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.447	6.864
TOTAL DO PASSIVO	17.726	17.078

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	40	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	746	1.380
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	381	571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	571	1.038
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-249	-360
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84	164
RESULTADO BRUTO	2.901	5.860
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.045	8.322
Resultado Financeiro Líquido	169	341
Receitas Financeiras	416	855
Despesas Financeiras	247	515
Resultado Patrimonial	1.641	2.916
Receitas Patrimoniais	1.642	2.920
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-417	630
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-417	630

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,3%	73,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.030,77	978,15
Custo Médio Beneficiário	881,67	828,61

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

Endereço Informações Cadastrais

AV. ADÉLIA FRANCO, 3035 - 0 / Bairro: DIA -
CEP: 49048010 // Aracaju/SE

ASSEC

Registro: 38.470-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.447
Beneficiários em jun/23: 3.703

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.353	17.646	PASSIVO CIRCULANTE	5.751	5.724	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.559	33.904
Disponível	19	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.664	5.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.559	33.904
Realizável	18.334	17.623	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.559	33.904
Aplicações Financeiras	15.275	15.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.666	5.394	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.609	9.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.059	2.546	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.096	25.400
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.059	2.546	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.970	22.698
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.624	2.743	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.126	2.703
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.029	2.888	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.463	8.504
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	256	73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.492	01.484	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	81			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	21	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.492	1.484
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio	268	260
Hospitalares / Odontológicos	123	123
Não Hospitalares / Odontológicos	145	137
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.845	19.131

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	36,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	52,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	20,7%
Margem EBIT	6,8%	21,4%
Margem EBITDA	6,8%	21,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,2%	74,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,1%
COMB	100,2%	84,1%
COMBA	97,1%	80,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	84,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,2%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	38,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.094	13.407
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.946	12.260
TOTAL DO PASSIVO	19.845	19.131

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,45	3,34
LC (Liquidez Corrente)	3,19	3,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	256	73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.719	8.423
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.495	3.100
Resultado Financeiro Líquido	534	1.684
Receitas Financeiras	905	1.946
Despesas Financeiras	371	261
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	758	7.008
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	758	7.008

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,0%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,8%	42,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	750,77	820,12
Custo Médio Beneficiário	684,43	614,42

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 155 - CONJ.1010 / Bairro:
CENTRO – CEP: 90010140 // Porto Alegre/RS

AFISVEC - SAÚDE

Registro: 38.263-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 517
Beneficiários em jun/23: 482

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.036	8.296	PASSIVO CIRCULANTE	589	500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	977	2.632
Disponível	28	1.486	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	152	108	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	977	2.632
Realizável	8.008	6.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	977	2.632
Aplicações Financeiras	2.686	3.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.686	3.123	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.033	2.381
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	520	121	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.033	2.381
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	219	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	152	107	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-55	251
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	127	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	34
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	174	104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	39	32	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.789	3.556	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	13	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.714	04.674	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	44			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	372	316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2						

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.705	4.664
Imóveis de Uso Próprio	4.249	4.261
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.249	4.261
Imobilizado de Uso Próprio	456	404
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	456	404
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	12.750	12.970

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	215,0%	168,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,5%	22,2%
Margem EBIT	-26,0%	23,7%
Margem EBITDA	-26,0%	23,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	105,7%	90,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,1%	6,8%
COMB	126,9%	97,1%
COMBA	109,7%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	39,7%	37,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,6%	10,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	97,6	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	16,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.898	4.932
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48	132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48	132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.849	4.800
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.538	6.961
Capital Social / Patrimônio Social	2.702	2.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.835	4.258
TOTAL DO PASSIVO	13.024	12.393

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,39
LC (Liquidez Corrente)	13,66	16,58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.106	4.109
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.286	3.900
RESULTADO BRUTO	2.065	4.392
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	203	176
Resultado Financeiro Líquido	150	261
Receitas Financeiras	174	301
Despesas Financeiras	24	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-274	577
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-274	577

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,9%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	10,7%	9,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,8%	78,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	330,70	419,75
Custo Médio Beneficiário	349,70	379,36

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço Informações Cadastrais

RUA 83, 218 - QUADRA F-15, LOTE 26 / Bairro:
SETOR SUL – CEP: 74083020 // Goiânia/GO

AFFEGO-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 30.675-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.606
Beneficiários em jun/23: 6.568

CNPJ: 00.299.149/0001-13

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23.833	18.527
Disponível	306	757
Realizável	23.528	17.770
Aplicações Financeiras	16.873	14.745
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.728	6.384
Aplicações Livres	10.145	8.361
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.762	2.149
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.125	1.745
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	637	403
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	151	141
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	41
Bens e Títulos a Receber	1.665	647
Despesas Antecipadas	27	47
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.017	08.335
Realizável a Longo Prazo	4	4
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.430	7.759
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.444	5.536
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.433	5.416
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	259	205
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	470	516
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.257	1.503
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.695	39.039
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.695	39.039
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.695	39.039
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.200	35.108
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.200	35.108
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.495	3.931
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	691	1.238
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	634	1.136
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	57	102

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	8.741	8.074
Imóveis de Uso Próprio	7.218	6.513
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.218	6.513
Imobilizado de Uso Próprio	1.047	1.093
Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	1.041	1.086
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	476	467
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	88	74
TOTAL DO ATIVO	32.850	26.862

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,2%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,7%	-5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	-2,3%
Margem EBIT	23,5%	-2,1%
Margem EBITDA	23,7%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,8%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	16,8%
COMB	91,1%	106,8%
COMBA	87,7%	102,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,0%	87,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,9	55,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.836	1.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.836	1.829
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.836	1.829
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.274	17.274
Capital Social / Patrimônio Social	784	784
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.490	17.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.490	17.374
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-884
TOTAL DO PASSIVO	27.540	26.862

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,20	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.097	9.255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	187	691
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	167	370
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	322
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.289	9.583
RESULTADO BRUTO	13.201	13.734
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.468	6.572
Resultado Financeiro Líquido	866	1.537
Receitas Financeiras	881	1.589
Despesas Financeiras	15	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.310	-884
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.310	-884

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,6%	30,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,4%	55,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	576,08	492,02
Custo Médio Beneficiário	436,60	442,48

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCO DE SÁ, 812 - 1º ANDAR / Bairro:
SÃO FRANCISCO – CEP: 69079210 //
Manaus/AM

AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 756
Beneficiários em jun/23: 750

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.761	8.801	PASSIVO CIRCULANTE	959	969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.890	10.002
Disponível	323	770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	563	583	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.890	10.002
Realizável	9.437	8.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.890	10.002
Aplicações Financeiras	7.458	6.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	638	600	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.820	6.035	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.784	1.354	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.968	8.060
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.587	1.088	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.968	8.060
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	554	575	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	197	265	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	922	1.943
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	183	43	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.430	02.453	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3	6
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	84			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	308	294			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	405	405
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	405	405
Imobilizado	2.025	2.048
Imóveis de Uso Próprio	1.779	1.793
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.779	1.793
Imobilizado de Uso Próprio	192	201
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	192	201
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	54	54
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.190	11.254

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	10,7%
Margem EBIT	12,6%	12,2%
Margem EBITDA	12,7%	12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,1%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	15,0%
COMB	97,2%	95,5%
COMBA	90,3%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	84,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,2	60,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	25,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.231	10.285
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.967	9.021
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.967	9.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.190	11.254

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,71	11,62
LC (Liquidez Corrente)	10,18	9,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	621	1.398
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	117	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	25	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	583	1.412
RESULTADO BRUTO	1.430	3.312
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	786	1.497
Resultado Financeiro Líquido	377	600
Receitas Financeiras	539	751
Despesas Financeiras	162	151
Resultado Patrimonial	16	63
Receitas Patrimoniais	16	63
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	454	1.066
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	454	1.066

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,9%	8,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,5%	9,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.083,77	1.096,75
Custo Médio Beneficiário	879,36	883,75

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS ANDRADAS, 846 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 90020006 // Porto Alegre/RS

Registro: 41.759-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 41.378
Beneficiários em jun/23: 41.634

CNPJ: 92.741.016/0001-73

VERTE SAUDE - AFPERGS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49.597	46.695	PASSIVO CIRCULANTE	52.990	55.155	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.540	64.588
Disponível	95	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.724	33.204	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.540	64.588
Realizável	49.503	46.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.766	17.335	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.810	73.044
Aplicações Financeiras	32.883	29.899	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-270	-8.456
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.975	27.247	Não Ganha - PPCNG	2.149	1.988	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.908	2.652	Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.617	15.348	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.319	4.271	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.728	73.375
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.313	4.262	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.494	6.360	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.784	71.051
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.803	1.791	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-56	2.324
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.662	7.718	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.812	-8.787
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	81	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.144	63.190
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.682	4.708	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.015	61.536
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	81	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	92	190
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.455	7.765	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	164	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	264.972	0264.781	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	580	522	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.912	2.867	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	927	661	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	927	661	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	880	1.038			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.863	16.027			
Títulos e Créditos a Receber	508	1.761	Débitos Diversos	4.855	4.282			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	477	444						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	263.060	261.914
Imóveis de Uso Próprio	9.745	8.699
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.745	8.699
Imobilizado de Uso Próprio	2.283	2.334
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.283	2.334
Imobilizações em Curso	231.512	231.118
Outras Imobilizações	19.519	19.763
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	314.569	311.476

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,2%	71,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,9%	5,8%
Margem EBIT	32,9%	14,8%
Margem EBITDA	34,0%	16,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,1%	113,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	26,5%	35,1%
COMB	114,9%	149,0%
COMBA	115,2%	154,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,9%	158,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	134,2	142,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	8,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.981	14.046
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.665	4.977
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.665	4.977
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.289	1.404
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.289	1.404
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.000	7.583
Débitos Diversos	27	83
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	242.275	238.533
Capital Social / Patrimônio Social	240.897	237.099
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.349	1.377
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.349	1.377
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	28	56
TOTAL DO PASSIVO	303.246	307.733

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,16	4,50
LC (Liquidez Corrente)	0,94	0,85

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	37	1.464
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.923	8.209
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	130	307
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.793	7.903
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.428	19.028
RESULTADO BRUTO	32.088	46.252
Despesas de Comercialização	101	173
Despesas Administrativas	10.754	22.663
Resultado Financeiro Líquido	-111	-2.222
Receitas Financeiras	1.908	3.623
Despesas Financeiras	2.019	5.846
Resultado Patrimonial	1.243	1.577
Receitas Patrimoniais	1.273	1.582
Despesas Patrimoniais	29	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.322	3.742
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.322	3.742

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	83,6%	84,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,4%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	79,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,2%	29,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	162,61	132,06
Custo Médio Beneficiário	144,39	167,31

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO CARLOS MAGALHAES, 3213 -
EDIFÍCIO GOLDEN PLAZA, SALA 405 a 408 /
Bairro: PARQUE BELA VISTA – CEP: 40280000
// Salvador/BA
APUB SAÚDE

Registro: 34.312-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.408
Beneficiários em jun/23: 1.271

CNPJ: 13.100.755/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.938	14.467
Disponível	209	18
Realizável	13.729	14.449
Aplicações Financeiras	13.705	14.214
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.172	9.650
Aplicações Livres	3.532	4.564
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	235
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	226
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	10	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	364	0251
Realizável a Longo Prazo	346	230
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	346	230
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	10.597	10.469
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.823	8.816
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.085	3.454
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.085	3.454
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	312	368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.504	1.819
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.923	3.174
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	5
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	97	99
Provisões	9	26
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.162	1.130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	502	392
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.355	28.391
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.355	28.391
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.985	30.970
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	370	-2.579
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.120	31.300
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.371	31.089
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-251	211
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.235	-2.909
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	247
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	435	2.529
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	435	1.029
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.302	14.717

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-27,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,7%	-161,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	-14,2%
Margem EBIT	-1,1%	-12,8%
Margem EBITDA	-1,1%	-12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,4%	110,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	13,7%
COMB	105,0%	123,9%
COMBA	101,1%	120,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,5%	118,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,4	20,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.499	1.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106	146
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	106	146
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	276	230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	276	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.103	1.355
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.103	1.355
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.499	2.494
Capital Social / Patrimônio Social	23.131	23.126
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-20.632	-20.632
TOTAL DO PASSIVO	14.595	14.717

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.500
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	360	224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	321	602
RESULTADO BRUTO	1.423	-457
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.948	3.890
Resultado Financeiro Líquido	553	917
Receitas Financeiras	680	1.313
Despesas Financeiras	128	396
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-293	-4.032
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-293	-4.032

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,6%	83,1%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	85,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	484,0%	490,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.872,11	1.426,13
Custo Médio Beneficiário	1.662,74	1.701,77

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - 0 / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49081015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 621	
	Beneficiários em jun/23: 639	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.874	1.684	PASSIVO CIRCULANTE	597	770	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.312	3.549
Disponível	7	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	554	746	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.312	3.549
Realizável	1.867	1.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	156	à Saúde	2.312	3.549
Aplicações Financeiras	1.364	1.189	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.312	3.549
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	602	430	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	762	759	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	156	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	502	495	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	502	495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.439	3.024
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	123	248	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.225	2.524
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	419	341	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	215	499
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	873	526
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	239
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78	078	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78	78
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	78	78
Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	71	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.951	1.762

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,8%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	5,0%
Margem EBIT	16,2%	5,3%
Margem EBITDA	16,2%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,3%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	20,1%
COMB	78,6%	105,2%
COMBA	76,6%	101,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,7%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,9	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	29,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.355	992
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	823	460
TOTAL DO PASSIVO	1.951	1.762

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,27	2,29
LC (Liquidez Corrente)	3,14	2,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	239
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	165	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28	9
RESULTADO BRUTO	708	756
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	377	712
Resultado Financeiro Líquido	60	143
Receitas Financeiras	72	151
Despesas Financeiras	12	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	363	179
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	363	179

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,1%	77,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	608,76	479,40
Custo Médio Beneficiário	378,96	408,36

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOSÉ PEROBA, 149 - EDF ELDORADO 1º
ANDAR SL: 101/102 e 902 / Bairro: STIEP – CEP:
41770235 // Salvador/BA

Registro: 33.575-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.274
Beneficiários em jun/23: 6.207

CNPJ: 14.799.035/0001-47

ASFEB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	63.661	62.283
Disponível	1.077	101
Realizável	62.584	62.182
Aplicações Financeiras	53.594	57.489
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.185	11.693
Aplicações Livres	41.408	45.796
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.479	4.138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.188	3.336
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	600	577
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	666	135
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	90
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	498	356
Despesas Antecipadas	13	200
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.300	04.262
Realizável a Longo Prazo	242	242
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	138
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	104	104

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	12.742	9.871
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.080	8.266
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.077	8.262
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	186	92
Contraprestações / Prêmios a Restituir	55	63
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	131	29
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	154	154
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	154	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	440	384
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	881	975
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.059	76.153
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.059	76.153
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.059	76.153
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.562	83.091
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.562	83.091
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.504	-6.937
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	171	440
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	137	215
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	136	206

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	507	485
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6	0
Outros Investimentos	501	485
Imobilizado	3.529	3.476
Imóveis de Uso Próprio	2.419	2.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.419	2.454
Imobilizado de Uso Próprio	901	839
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	901	839
Imobilizações em Curso	209	184
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22	59
TOTAL DO ATIVO	67.960	66.546

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	-7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	-8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,2%	-3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,5%	-6,1%
Margem EBIT	-2,5%	-5,1%
Margem EBITDA	-2,1%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	103,6%	109,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,2%
COMB	110,9%	116,3%
COMBA	103,5%	108,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,0%	111,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,8	35,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.219	56.674
Capital Social / Patrimônio Social	40.000	40.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.219	16.674
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.219	16.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	67.960	66.546

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,33	6,74
LC (Liquidez Corrente)	5,00	6,31

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.476	3.957
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	375	598
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	270	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.293	2.031
RESULTADO BRUTO	-96	-2.932
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.088	5.466
Resultado Financeiro Líquido	3.010	5.716
Receitas Financeiras	3.408	6.503
Despesas Financeiras	398	786
Resultado Patrimonial	12	40
Receitas Patrimoniais	12	40
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.456	-4.672
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.456	-4.672

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,7%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,1%	17,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.128,79	1.017,69
Custo Médio Beneficiário	1.169,15	1.110,46

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR DANTAS, 117 - SALA 316 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031911 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 30.902-8	CNPJ: 29.167.970/0001-68
ASSIST	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 43.796	
	Beneficiários em jun/23: 45.253	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.490	43.580	PASSIVO CIRCULANTE	12.127	5.413	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.351	38.541
Disponível	9.209	9.801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.542	3.181	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.351	38.541
Realizável	33.281	33.779	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.802	1.658	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.351	38.541
Aplicações Financeiras	31.593	31.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.294	2.178	Não Ganha - PPCNG	1.802	1.658	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.299	29.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	874	575	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.258	8.104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	874	575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.225	8.091
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	854	671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	13
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	885	852	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.093	30.437
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.004	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.533	54.953
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	495	414	Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	219	731	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	98	94	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.150	35	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.241	02.333	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.468	1.267	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	308	386			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.102	1.769			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.468	1.267						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.773	1.066
Imóveis de Uso Próprio	9.899	99
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.899	99
Imobilizado de Uso Próprio	874	968
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	874	968
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.730	45.913

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	248,8%	218,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,1%	23,8%
Margem EBIT	21,5%	25,2%
Margem EBITDA	23,0%	25,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	20,9%	21,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	50,7%	44,8%
COMB	71,6%	65,9%
COMBA	66,8%	60,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	39,2%	28,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	8,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,1	48,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	29,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.500	40.500
Capital Social / Patrimônio Social	40.500	40.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	52.647	45.913

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,67	8,48
LC (Liquidez Corrente)	3,50	8,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	29.533	54.953
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.001	1.307
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	217	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.785	874
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.692	60.846
RESULTADO BRUTO	50.629	84.083
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.312	17.278
Resultado Financeiro Líquido	1.458	3.231
Receitas Financeiras	1.761	3.752
Despesas Financeiras	302	521
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.083	9.190
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.083	9.190

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	11,8%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,0%	13,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	75,89	75,58
Custo Médio Beneficiário	15,88	15,89

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - 0 / Bairro:
UMARIZAL – CEP: 66050000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 467
Beneficiários em jun/23: 445

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.562	2.025	PASSIVO CIRCULANTE	634	639	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.504	7.006
Disponível	127	866	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	513	511	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.504	7.006
Realizável	1.435	1.159	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.519	7.006
Aplicações Financeiras	1.219	1.030	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	472	444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	747	586	Provisão de Insuficiência de Prêmios	15	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	216	128	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.092	3.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	178	102	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.085	3.949
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	480	499	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	11
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	412	3.045
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	36	24	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38	039	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	33			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	85	95			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	38	39
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.600	2.064

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,7%	51,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,3%	74,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	41,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,1%	15,1%
Margem EBIT	-13,0%	15,1%
Margem EBITDA	-13,0%	15,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,2%	56,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,1%	27,2%
COMB	113,4%	83,7%
COMBA	111,7%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,7%	85,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	45,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.425	1.425
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	982	982
TOTAL DO PASSIVO	2.060	2.064

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,52	3,23
LC (Liquidez Corrente)	2,46	3,17

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	369	2.891
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	881	1.903
Resultado Financeiro Líquido	52	67
Receitas Financeiras	55	68
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-460	1.056
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-460	1.056

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	30,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,5%	44,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.300,68	1.247,52
Custo Médio Beneficiário	1.153,31	705,28

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95700068 // Bento
Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Registro: 34.255-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 62.469
Beneficiários em jun/23: 61.031

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	97.571	99.037	PASSIVO CIRCULANTE	92.605	81.228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.349	246.533
Disponível	7.343	29.105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.009	19.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.349	246.533
Realizável	90.227	69.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.645	6.462	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.313	246.519
Aplicações Financeiras	39.935	25.150	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.416	12.565	Não Ganha - PPCNG	6.645	6.462	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.520	12.585	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.794	19.046	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.345	198.023
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.608	18.767	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	431	1.060	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.249	197.674
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.492	7.134	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	349
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	186	279	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.441	4.344	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.004	48.510
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.144	2.317	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.782	129.837
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.781	12.985	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.213	59.067
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.703	1.850	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	100	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	29.839	60.439
Bens e Títulos a Receber	13.456	12.555	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	256	191	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	367	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	181.340	0159.851	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.151	22.254	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.164	5.403			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.839	5.882			
Títulos e Créditos a Receber	23.045	21.134	Débitos Diversos	61.448	48.626			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.106	1.120						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	896	802
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	896	802
Imobilizado	153.937	134.909
Imóveis de Uso Próprio	42.164	41.528
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.164	41.528
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	32.871	30.434
Hospitalares / Odontológicos	32.871	30.434
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	73.872	57.191
Outras Imobilizações	1.327	1.341
Direito de Uso de Arrendamentos	3.703	4.415
Intangível	2.355	1.886
TOTAL DO ATIVO	278.911	258.888

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	11,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,5%	72,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	5,7%
Margem EBIT	2,6%	6,3%
Margem EBITDA	3,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,5%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,5%
COMB	86,3%	89,7%
COMBA	84,1%	84,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,4%	86,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	13,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.364	50.769
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.092	502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.092	502
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.210	6.479
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.210	6.479
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.967	20.133
Débitos Diversos	34.096	23.655
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	128.941	126.891
Capital Social / Patrimônio Social	123.086	108.951
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.050	14.136
TOTAL DO PASSIVO	278.911	258.888

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.731	10.331
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.068	592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	344	517
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	724	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84.207	160.156
RESULTADO BRUTO	92.722	177.755
Despesas de Comercialização	1.045	2.214
Despesas Administrativas	10.736	20.895
Resultado Financeiro Líquido	3.548	16.610
Receitas Financeiras	4.972	18.118
Despesas Financeiras	1.424	1.508
Resultado Patrimonial	1.768	3.036
Receitas Patrimoniais	1.804	3.161
Despesas Patrimoniais	37	125
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.050	14.136
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.050	14.136

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,2%	52,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	61,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,3%	104,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	358,61	327,61
Custo Médio Beneficiário	277,82	263,13

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BANDEIRANTES, 618 - 0 / Bairro: JD.
LONDRILAR – CEP: 86015900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 49.997
Beneficiários em jun/23: 52.059

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	80.287	64.547
Disponível	18.964	4.326
Realizável	61.323	60.221
Aplicações Financeiras	26.642	25.440
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.075	22.797
Aplicações Livres	2.567	2.644
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.963	6.763
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.396	2.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.566	4.131
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.500	12.591
Despesas Diferidas	529	411
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.367	14.664
Despesas Antecipadas	322	350
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.564	060.916
Realizável a Longo Prazo	4.831	4.222
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.299	1.206
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.283	2.830
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	249	185

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	57.510	55.717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.757	19.362
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.625	5.997
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.581	5.956
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.061	1.540
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.743	5.997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.328	5.828
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.112	861
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.100	859
Comercialização sobre Operações	10	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.237	6.029
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.110	2.414
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.032	2.970
Débitos Diversos	25.261	24.081
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.026	147.877
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.026	147.877
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.019	147.864
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	13
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.239	123.549
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.740	122.852
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.500	697
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.787	24.328
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	110	503
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73.416	122.437
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.455	75.265
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.042	27.785
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	48	64
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.794	1.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	421	276
Outros Investimentos	1.373	1.220
Imobilizado	53.663	54.693
Imóveis de Uso Próprio	37.644	37.210
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.644	37.210
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.217	13.531
Hospitalares / Odontológicos	13.217	13.531
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	941	1.483
Outras Imobilizações	16	20
Direito de Uso de Arrendamentos	1.844	2.449
Intangível	275	505
TOTAL DO ATIVO	140.851	125.462

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,1%	97,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	0,6%
Margem EBIT	18,6%	3,0%
Margem EBITDA	19,0%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,5%	83,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	7,4%	6,0%
COMB	80,4%	91,0%
COMBA	79,2%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,0%	82,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	17,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.518	16.118
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.166	1.171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	965	975
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	201	196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.434	7.328
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.434	7.192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.091	2.833
Tributos e Contribuições	4.091	2.833
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.556	3.011
Débitos Diversos	1.270	1.775
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.627	53.627
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.627	53.627
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.846	16.496
Reservas de Reavaliação	5.992	6.342
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.789	30.789
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	127.655	125.462

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.871	19.322
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.569	2.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.475	1.086
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	467	753
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	627	970
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	76.262	138.417
RESULTADO BRUTO	93.743	144.459
Despesas de Comercialização	1.110	2.061
Despesas Administrativas	5.954	8.910
Resultado Financeiro Líquido	1.155	2.210
Receitas Financeiras	2.831	5.800
Despesas Financeiras	1.676	3.590
Resultado Patrimonial	1.623	3.612
Receitas Patrimoniais	1.623	3.612
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.196	893
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.196	893

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,1%	43,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,0%	134,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	258,87	246,65
Custo Médio Beneficiário	185,14	206,05

ASSOCIAÇÃO FCA SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV CONTORNO, 3455 - GALPAO 8, SALA 36,
PARTE A / Bairro: DISTRITO INDUSTRIAL
PAULO CAMI – CEP: 32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE PE/PB

Registro: 42.205-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 31.533
Beneficiários em jun/23: 31.459

CNPJ: 33.922.160/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.072	20.739	PASSIVO CIRCULANTE	24.460	21.381	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.301	2.439
Disponível	234	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.954	8.458	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.301	2.439
Realizável	24.837	20.637	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.301	2.439
Aplicações Financeiras	10.125	7.060	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.125	7.060	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.032	8.134	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.032	8.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	69	81	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.885	8.377	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.301	2.439
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.969	2.065	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.271	20.550
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	504	494	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.073	2.575
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.382	6.793
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.896	4.908	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.969	2.065	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	280	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.847	011.848	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	749	554	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	489	543			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	7	0	Débitos Diversos	10.298	9.760			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.840	11.848
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.384	2.635
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	2.635
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	888	1.074
Direito de Uso de Arrendamentos	7.569	8.139
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.918	32.587

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	-13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	888,0%	940,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,5%	-22,8%
Margem EBIT	76,3%	44,2%
Margem EBITDA	109,9%	80,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	526,7%	533,6%
COMB	526,7%	533,6%
COMBA	801,7%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-34,3%	-51,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.526,1	1.200,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.015	7.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.015	7.054
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.151	4.151
Capital Social / Patrimônio Social	4.707	4.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-555	-555
TOTAL DO PASSIVO	35.626	32.587

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.816	11.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8	41
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.963	9.245
RESULTADO BRUTO	11.555	22.948
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.854	13.013
Resultado Financeiro Líquido	-446	-1.246
Receitas Financeiras	254	388
Despesas Financeiras	701	1.634
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	292	-555
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	292	-555

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,2%	36,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,6%	87,3%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	75,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	758,2%	685,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	6,88	6,44
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - 0 / Bairro:
JARDIM ALVORADA – CEP: 87308445 // Campo
Mourão/PR

FUPS

Registro: 41.658-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 22.495
Beneficiários em jun/23: 23.301

CNPJ: 08.883.265/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.916	15.800	PASSIVO CIRCULANTE	6.719	6.376	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.250	32.024
Disponível	16.305	14.130	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.787	5.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.250	32.024
Realizável	1.611	1.670	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.250	31.814
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	209
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.519	1.319	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.257	29.580
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	75	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	132	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.107	29.275
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.249	2.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	150	305
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.413	1.239	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.413	3.262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.992	2.444
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	5	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	464	342	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	37
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	60	320	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	460	335	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37	037	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	116			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	358	231			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	32	32
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.953	15.837

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	5,9%
Margem EBIT	11,7%	7,0%
Margem EBITDA	11,7%	7,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,2%	92,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,7%
COMB	93,7%	98,0%
COMBA	89,7%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,0%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	28,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.461	9.461
Capital Social / Patrimônio Social	9.461	7.618
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.843
TOTAL DO PASSIVO	16.180	15.837

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,48
LC (Liquidez Corrente)	2,67	2,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.950	2.407
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	932	1.804
Resultado Financeiro Líquido	755	1.240
Receitas Financeiras	955	1.579
Despesas Financeiras	200	339
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.773	1.843
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.773	1.843

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,0%	67,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	120,78	116,62
Custo Médio Beneficiário	106,48	106,76

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - 0 / Bairro: SETOR
BUENO – CEP: 74215050 // Goiânia/GO

Registro: 40.220-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.534
Beneficiários em jun/23: 1.544

CNPJ: 02.220.135/0001-98

AGMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.511	18.542	PASSIVO CIRCULANTE	2.781	2.364	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.765	13.792
Disponível	18	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.333	1.935	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.765	13.792
Realizável	19.494	18.514	Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.694	13.792
Aplicações Financeiras	19.376	18.457	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.388	2.247	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.988	16.211	Provisão de Insuficiência de Prêmios	84	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	34	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.476	10.536
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.476	10.378
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	935	468	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	158
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.312	1.467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	289	3.255
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	22	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.730	02.676	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	107			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	341	317			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.720	2.663
Imóveis de Uso Próprio	2.126	2.179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.126	2.179
Imobilizado de Uso Próprio	466	461
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	466	461
Imobilizações em Curso	129	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	12
TOTAL DO ATIVO	22.241	21.218

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	26,6%
Margem EBIT	8,0%	26,8%
Margem EBITDA	9,0%	28,1%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,3%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,9%	23,7%
COMB	118,1%	100,1%
COMBA	102,9%	88,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	79,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,8%	12,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	16,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.854	18.854
Capital Social / Patrimônio Social	18.854	15.190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	3.663
TOTAL DO PASSIVO	21.634	21.218

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,00	8,97
LC (Liquidez Corrente)	7,02	7,84

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.867	3.768
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	184	210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	174	190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	956	2.052
RESULTADO BRUTO	2.009	6.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.697	3.265
Resultado Financeiro Líquido	1.147	1.785
Receitas Financeiras	1.165	1.815
Despesas Financeiras	18	30
Resultado Patrimonial	103	236
Receitas Patrimoniais	103	236
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	607	3.663
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	607	3.663

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,5%	11,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,8%	12,5%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	839,26	751,66
Custo Médio Beneficiário	800,43	574,23

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - SALA 01 /
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP:
13880000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.790
Beneficiários em jun/23: 1.764

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.115	3.319	PASSIVO CIRCULANTE	908	828	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.342	7.734
Disponível	41	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	857	808	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.359	7.766
Realizável	4.074	3.209	Provisões de Prêmios / Contraprestações	135	133	à Saúde	3.359	7.766
Aplicações Financeiras	3.870	2.977	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	886	841	Não Ganha - PPCNG	135	133	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.984	2.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	217	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	194	217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	-32
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	99	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.130	5.995
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.168	6.021
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	622	660	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-38	-26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.212	1.739
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	277
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	10
Bens e Títulos a Receber	11	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.115	3.319

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	1,3%
Margem EBIT	21,7%	1,8%
Margem EBITDA	21,7%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,7%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	24,1%
COMB	71,7%	101,6%
COMBA	69,2%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,5%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,1	45,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	0,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.206	2.492
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.612	1.612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.612	1.612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	715	0
TOTAL DO PASSIVO	4.115	3.319

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,53	4,01
LC (Liquidez Corrente)	4,53	4,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	360	477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64	106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	296	372
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	861	1.548
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	268	1.864
Resultado Financeiro Líquido	122	419
Receitas Financeiras	133	454
Despesas Financeiras	12	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	715	103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	715	103

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,1%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,3%	33,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	315,03	360,86
Custo Médio Beneficiário	200,76	279,74

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO LUCAS, 21 - ANDAR 1 e 2 / Bairro:
PERPÉTUO SOCORRO – CEP: 13870529 // São
João da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.347
Beneficiários em jun/23: 12.182

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.959	27.497	PASSIVO CIRCULANTE	11.017	10.395	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.160	56.564
Disponível	330	499	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.078	8.577	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.170	56.580
Realizável	28.629	26.998	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.593	1.422	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.170	56.580
Aplicações Financeiras	27.913	26.249	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.514	14.594	Não Ganha - PPCNG	1.593	1.422	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.399	11.654	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-16
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	563	635	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.214	52.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	552	619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	95	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.153	52.219
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.106	3.832	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60	59
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11	16	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.289	3.228	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.946	4.287
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	270	386
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.046	1.069	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	54
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	54
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.046	1.069	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	87	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	48	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.242	09.988	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	224	224	Provisões	129	20			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	129	20			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	225	236			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Débitos Diversos	538	493			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	202	202						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.015	9.760
Imóveis de Uso Próprio	9.122	3.033
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.122	3.033
Imobilizado de Uso Próprio	893	837
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	893	837
Imobilizações em Curso	0	5.891
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	39.201	37.485

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	2,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	-1,9%
Margem EBIT	4,4%	-1,6%
Margem EBITDA	4,7%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,2%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,0%
COMB	98,6%	101,8%
COMBA	92,6%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	26,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	846	1.016
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	846	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	846	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.338	26.075
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.544	26.544
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.544	26.544
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	166	-1.097
TOTAL DO PASSIVO	39.201	37.485

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,30	3,29
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.383	3.377
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.188	2.694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	178	600
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.833	1.350
Despesas de Comercialização	132	236
Despesas Administrativas	2.403	5.076
Resultado Financeiro Líquido	1.972	2.865
Receitas Financeiras	2.041	3.074
Despesas Financeiras	69	210
Resultado Patrimonial	-7	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.264	-1.097
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.264	-1.097

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,5%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,4%	43,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	411,88	378,88
Custo Médio Beneficiário	371,65	350,17

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro:
BARRO PRETO – CEP: 30140062 // Belo
Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Registro: 41.721-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 5.359
Beneficiários em jun/23: 5.440

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	83.184	77.927	PASSIVO CIRCULANTE	5.160	4.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.195	57.680
Disponível	3	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.574	3.934	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.195	57.680
Realizável	83.181	77.872	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.195	57.680
Aplicações Financeiras	77.877	72.723	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.617	4.381	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	73.260	68.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.291	5.121	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.653	48.495
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.291	5.121	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.653	48.495
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.574	3.934	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.542	9.186
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.161	03.106	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	52	43	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	224	278			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	354	462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.841	2.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.841	2.841
Imobilizado	259	213
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	259	213
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	259	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	86.346	81.032

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	19,9%
Margem EBIT	16,6%	21,9%
Margem EBITDA	16,6%	22,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,6%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,1%
COMB	97,8%	92,2%
COMBA	86,6%	81,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,9%	12,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	29,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.359	64.858
Capital Social / Patrimônio Social	64.858	64.858
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.501	0
TOTAL DO PASSIVO	81.519	69.532

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	16,73	17,34
LC (Liquidez Corrente)	16,12	16,67

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	319
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	95	319
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.450	8.877
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.844	4.680
Resultado Financeiro Líquido	4.026	7.207
Receitas Financeiras	4.374	8.341
Despesas Financeiras	348	1.134
Resultado Patrimonial	194	96
Receitas Patrimoniais	194	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.827	11.501
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.827	11.501

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,0%	5,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,8%	7,2%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	962,28	895,77
Custo Médio Beneficiário	853,01	753,12

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BELEM, 423 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
15800280 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 42.015-8

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 22.836

Beneficiários em jun/23: 23.813

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	71.100	62.590
Disponível	548	529
Realizável	70.551	62.061
Aplicações Financeiras	65.598	56.860
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.571	10.746
Aplicações Livres	54.027	46.114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.677	4.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.157	3.719
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	432	325
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	87	918
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	30	19
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	234	208
Despesas Antecipadas	12	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.744	03.058
Realizável a Longo Prazo	24	24
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	23.234	19.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.352	13.620
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.194	3.730
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.194	3.730
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	258	279
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.716	2.107
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.183	7.504
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	457	332
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	457	332
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.204	4.589
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	593	582
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.627	808
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.711	83.733
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.711	83.733
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.711	83.733
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.607	59.229
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.928	58.055
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	679	1.173
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.104	24.504
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	66	257
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165	419
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	165	405
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.717	3.030
Imóveis de Uso Próprio	1.162	1.189
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.162	1.189
Imobilizado de Uso Próprio	3.453	1.747
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.453	1.747
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	101	95
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	75.843	65.648

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	13,7%
Margem EBIT	13,2%	13,9%
Margem EBITDA	13,6%	14,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,6%	70,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,0%	22,3%
COMB	94,7%	93,2%
COMBA	87,8%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	12,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.494	2.848
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.035	2.267
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.035	2.267
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	581
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	458	581
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.869	31.360
Capital Social / Patrimônio Social	42.869	31.360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	69.596	54.140

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,06	3,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	112	209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	145	345
RESULTADO BRUTO	12.223	24.970
Despesas de Comercialização	485	176
Despesas Administrativas	9.077	18.641
Resultado Financeiro Líquido	3.731	5.703
Receitas Financeiras	3.764	5.830
Despesas Financeiras	33	127
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.247	11.508
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.247	11.508

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	87,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,3%	72,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	336,36	310,54
Custo Médio Beneficiário	251,03	219,66

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - 0 / Bairro:
Jardim Nova Itália – CEP: 13484401 //
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.210
Beneficiários em jun/23: 1.193

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.104	7.407	PASSIVO CIRCULANTE	637	596	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.218	4.258
Disponível	21	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	526	507	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.218	4.258
Realizável	8.084	7.393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	156	133	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.218	4.258
Aplicações Financeiras	4.263	4.836	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	628	596	Não Ganha - PPCNG	156	133	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.635	4.240	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	38	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.005	1.831
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.002	1.880
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-49
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	365	362	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.213	2.427
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	257
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.779	2.519	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66	069	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	5	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	6			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	54	51			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	61	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	64
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.170	7.476

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,5%	55,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,4%	31,5%
Margem EBIT	30,1%	32,5%
Margem EBITDA	30,3%	32,7%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,3%	43,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,6%	14,8%
COMB	61,9%	57,8%
COMBA	60,4%	56,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,7%	65,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.532	6.879
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.381	6.728
TOTAL DO PASSIVO	8.170	7.476

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,82	12,54
LC (Liquidez Corrente)	12,71	12,42

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	219	340
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	220	348
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	198	491
RESULTADO BRUTO	1.164	2.345
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	367	632
Resultado Financeiro Líquido	54	117
Receitas Financeiras	69	162
Despesas Financeiras	15	45
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	653	1.340
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	653	1.340

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,8%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,5%	8,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	308,05	292,05
Custo Médio Beneficiário	139,55	125,57

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO CÍVICO – CEP: 80530010 //
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.337
Beneficiários em jun/23: 3.390

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.621	33.885	PASSIVO CIRCULANTE	4.491	3.691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.396	30.608
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.144	3.472	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.396	30.608
Realizável	35.621	33.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	252	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.648	30.608
Aplicações Financeiras	35.575	33.851	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-252	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.067	3.664	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.509	30.186	Provisão de Insuficiência de Prêmios	252	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	33	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.309	29.564
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.101	29.037
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	702	493	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	208	527
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.176	2.968	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	87	1.044
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	46
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	835	0715	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	138			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	197	81			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	49	20
Imobilizado	687	695
Imóveis de Uso Próprio	660	680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	660	680
Imobilizado de Uso Próprio	27	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	99	0
TOTAL DO ATIVO	36.456	34.600

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,4%	3,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	8,7%
Margem EBIT	8,0%	10,1%
Margem EBITDA	8,2%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,4%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,6%	5,1%
COMB	105,0%	101,7%
COMBA	93,2%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,0%	102,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	12,7%	10,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,3	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,3	6,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.910	30.910
Capital Social / Patrimônio Social	30.910	30.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	35.401	34.600

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,12	9,37
LC (Liquidez Corrente)	7,93	9,18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	46
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	162	163
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-68	926
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	859	1.574
Resultado Financeiro Líquido	1.952	3.314
Receitas Financeiras	2.133	3.734
Despesas Financeiras	180	419
Resultado Patrimonial	30	6
Receitas Patrimoniais	30	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.055	2.673
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.055	2.673

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	10,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,5%	11,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	758,49	768,05
Custo Médio Beneficiário	766,63	741,84

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Endereço Informações Cadastrais

Avenida República do Chile, 65 - SALA 302 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20031170 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.263-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 263.079
Beneficiários em jun/23: 260.911

CNPJ: 39.427.632/0001-71

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.610.977	1.527.819
Disponível	57.131	967
Realizável	1.553.846	1.526.852
Aplicações Financeiras	796.929	845.981
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	515.583	519.608
Aplicações Livres	281.345	326.374
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	755.917	679.380
Despesas Antecipadas	1.001	1.490
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.305	011.763
Realizável a Longo Prazo	3.473	1.565
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.473	1.565
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	971.903	933.373
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326.881	278.898
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	893	701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	325.989	278.197
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2.973	4.179
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.973	4.179
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.069	20.775
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	621.979	629.522
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	223.427	391.832
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	223.427	391.832
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	223.427	391.832
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	119.078	167.209
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.078	167.209
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	104.349	224.623
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	714	826
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	714	826
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	714	826
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8.118	9.372
TOTAL DO ATIVO	1.623.282	1.539.582

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,7%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,2%	28,1%
Margem EBIT	20,5%	28,5%
Margem EBITDA	21,5%	29,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,3%	42,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,4%	50,7%
COMB	98,7%	93,4%
COMBA	82,3%	76,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,9%	21,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	492,8	599,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	651.380	606.208
Capital Social / Patrimônio Social	496.216	496.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	109.993	109.993
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	109.993	109.993
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	45.171	0
TOTAL DO PASSIVO	1.623.282	1.539.582

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.193	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.193	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.904
RESULTADO BRUTO	102.156	224.623
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	101.507	198.702
Resultado Financeiro Líquido	44.522	85.977
Receitas Financeiras	45.186	87.504
Despesas Financeiras	664	1.527
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.171	109.993
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45.171	109.993

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,9%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,2%	154,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	142,52	123,89
Custo Médio Beneficiário	75,96	52,87

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO SEBASTIÃO, 32 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 27345480 // Barra Mansa/RJ

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 41.997-4

CNPJ: 19.512.026/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.368

Beneficiários em jun/23: 1.229

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.918	1.661
Disponível	33	3
Realizável	1.885	1.658
Aplicações Financeiras	1.470	1.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	947	660
Aplicações Livres	523	785
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98	49
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	159	159
Bens e Títulos a Receber	152	2
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	178	0188
Realizável a Longo Prazo	66	65
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.043	1.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	933	1.641
Provisões de Prêmios / Contraprestações	269	890
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	161	178
Provisão de Insuficiência de Prêmios	108	712
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	71	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	586	698
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	19
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	19
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	22	185
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	37
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.881	4.701
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.950	4.809
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.641	5.521
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	309	-712
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-108
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.531	5.593
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.643	5.490
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-112	104
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.351	-892
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	64	64
Imobilizado	30	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	18
TOTAL DO ATIVO	2.095	1.849

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,2%	-119,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	76,1%	2045,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,2%	-19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,3%	-47,0%
Margem EBIT	31,1%	-41,3%
Margem EBITDA	31,3%	-41,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,1%	119,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,8%
DA (despesas administrativas)	18,5%	26,6%
COMB	71,8%	146,4%
COMBA	73,4%	146,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,8%	147,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55	65
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	65
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	997	-108
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.107	-2.212
TOTAL DO PASSIVO	2.095	1.849

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	0,94
LC (Liquidez Corrente)	1,84	0,88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.360	-925
Despesas de Comercialização	6	37
Despesas Administrativas	532	1.251
Resultado Financeiro Líquido	-64	1
Receitas Financeiras	73	273
Despesas Financeiras	137	272
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	758	-2.212
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	758	-2.212

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	105,8%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	110,2%	1810,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	389,48	283,69
Custo Médio Beneficiário	165,13	380,47

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. ONZE DE AGOSTO, 1451 - 6º ANDAR -
EDIFÍCIO ELLOPAR / Bairro: JARDIM RIBEIRO -
CEP: 13270190 // Valinhos/SP

PSC SAÚDE - ASSISTÊNCIA MEDICA

Registro: 41.995-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.230
Beneficiários em jun/23: 9.515

CNPJ: 20.961.779/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.301	13.490	PASSIVO CIRCULANTE	7.737	12.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.636	11.809
Disponível	184	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.251	8.928	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.747	11.859
Realizável	10.118	13.415	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.248	3.286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.075	11.405
Aplicações Financeiras	6.874	8.519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.671	454
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.760	4.519	Não Ganha - PPCNG	1.248	1.615	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.114	4.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.671	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-110	-50
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.161	4.548	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.489	10.036
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.932	4.401	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.297	9.811
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	324	2.158	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	192	226
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	131	142	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.632	3.440	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.148	1.773
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	82	82	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	267	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.174	06.222	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.385	1.385	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	30	30	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.921	1.847			
Aplicações Livres	30	30	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	983			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	564	626			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.355	1.355						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4	4
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.513	4.560
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.746	2.786
Hospitalares / Odontológicos	1.789	1.840
Não Hospitalares / Odontológicos	957	946
Imobilizações em Curso	52	52
Outras Imobilizações	1.715	1.722
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	272	273
TOTAL DO ATIVO	16.475	19.713

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	-2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-1,3%
Margem EBIT	3,8%	-0,8%
Margem EBITDA	4,2%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,8%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,7%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,3%
COMB	96,9%	101,0%
COMBA	95,9%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	142,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	77,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	803	18
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	799	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	799	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.309	7.461
Capital Social / Patrimônio Social	4.750	4.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.559	2.711
TOTAL DO PASSIVO	15.849	19.864

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	268	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	183	55
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.880	1.666
Despesas de Comercialização	389	323
Despesas Administrativas	3.079	1.570
Resultado Financeiro Líquido	214	75
Receitas Financeiras	407	138
Despesas Financeiras	193	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	626	-152
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	626	-152

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,8%	166,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	383,18	107,12
Custo Médio Beneficiário	280,12	86,92

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - 0 /
Bairro: COESTER – CEP: 15603087 //
Fer0dópolis/SP

APAS FERODOPOLIS

Registro: 40.941-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.465
Beneficiários em jun/23: 2.439

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.097	20.451	PASSIVO CIRCULANTE	5.193	3.996	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.326	8.575
Disponível	67	98	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.979	3.778	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.326	8.575
Realizável	20.030	20.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.528	1.496	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.313	9.723
Aplicações Financeiras	20.005	20.344	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-987	-1.148
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.746	2.573	Não Ganha - PPCNG	393	348	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.258	17.771	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.134	1.148	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	3	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.298	10.543
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	112	85	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.096	10.332
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.018	1.077	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	202	212
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.322	1.120	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.972	-1.968
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	405
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.464	01.469	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	67			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Débitos Diversos	150	152			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	498	503
Imóveis de Uso Próprio	408	418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	408	418
Imobilizado de Uso Próprio	91	86
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	90	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.561	21.919

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,2%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,7%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-45,6%	-18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-35,9%	-9,3%
Margem EBIT	-30,6%	-5,0%
Margem EBITDA	-30,1%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	145,6%	122,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	15,4%
COMB	159,3%	138,3%
COMBA	129,1%	111,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	159,3%	138,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	23,4%	24,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	36,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.923	17.923
Capital Social / Patrimônio Social	17.923	17.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	23.116	21.919

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,15	5,48
LC (Liquidez Corrente)	3,87	5,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	-16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	73
RESULTADO BRUTO	-1.971	-1.547
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	593	1.320
Resultado Financeiro Líquido	1.012	2.110
Receitas Financeiras	1.244	2.478
Despesas Financeiras	232	368
Resultado Patrimonial	20	34
Receitas Patrimoniais	20	34
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.555	-797
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.555	-797

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,1%	18,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,0%	22,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	295,13	289,79
Custo Médio Beneficiário	497,02	395,07

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - 0 / Bairro: VILA BOA
VISTA – CEP: 18030040 // Sorocaba/SP

APAS SAÚDE SOROCABA

Registro: 41.012-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.156
Beneficiários em jun/23: 5.903

CNPJ: 71.559.272/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.425	11.068	PASSIVO CIRCULANTE	5.299	8.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.408	36.670
Disponível	3	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.610	7.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.408	36.670
Realizável	11.422	11.061	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2.149	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.259	36.891
Aplicações Financeiras	6.961	6.116	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.149	-221
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.258	5.938	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	703	178	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.149	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.276	4.846	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.289	36.118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.589	3.754	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	314	293	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.259	35.556
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	561	1.333	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	561
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	687	1.092	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.735	3.704	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.118	552
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	1.647
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	157	85	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	27	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.577	03.616	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	24	98
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	226			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	284	569			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	231	165			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.234	258
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.234	258
Imobilizado	2.343	3.358
Imóveis de Uso Próprio	2.082	3.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.082	3.076
Imobilizado de Uso Próprio	261	282
Hospitalares / Odontológicos	9	10
Não Hospitalares / Odontológicos	251	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.001	14.684

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,0%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,8%	-35,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	-3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	-7,6%
Margem EBIT	17,0%	-5,0%
Margem EBITDA	17,1%	-4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,2%	98,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,3%	8,1%
COMB	84,4%	106,6%
COMBA	84,0%	102,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,4%	111,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	13,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.066	1.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.066	1.066
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.178	7.965
Capital Social / Patrimônio Social	5.178	7.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.544	17.471

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,31

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.550
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	213	3.612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	3.338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.929	-1.412
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.626	2.960
Resultado Financeiro Líquido	119	1.585
Receitas Financeiras	459	2.545
Despesas Financeiras	340	960
Resultado Patrimonial	36	0
Receitas Patrimoniais	36	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.458	-2.787
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.458	-2.787

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	88,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,9%	119,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	629,04	491,85
Custo Médio Beneficiário	425,03	487,40

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 16901009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Registro: 40.681-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.302
Beneficiários em jun/23: 1.297

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.577	7.494
Disponível	2	413
Realizável	7.575	7.080
Aplicações Financeiras	7.249	6.814
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.339	1.172
Aplicações Livres	5.909	5.642
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	60	51
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	263	209
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	617	0612
Realizável a Longo Prazo	421	421
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	421	421
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	931	1.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	835	1.107
Provisões de Prêmios / Contraprestações	339	665
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	339	665
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	456	440
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	4
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	23
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	72	74
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.758	4.252
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.758	4.252
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.432	4.507
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326	-255
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.402	4.402
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.386	4.403
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	-1
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	356	-150
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	181
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	1

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	73
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	80	73
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	118
Imóveis de Uso Próprio	90	93
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	90	93
Imobilizado de Uso Próprio	26	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.194	8.106

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	-0,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	0,6%
Margem EBIT	15,1%	4,9%
Margem EBITDA	15,3%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,1%	103,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	18,9%
COMB	100,8%	122,4%
COMBA	88,1%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	123,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,5%	18,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.898	6.872
Capital Social / Patrimônio Social	6.898	6.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	7.829	8.080

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,80	6,71
LC (Liquidez Corrente)	8,14	6,20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	44
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	46
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	332	-12
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	379	802
Resultado Financeiro Líquido	399	803
Receitas Financeiras	450	984
Despesas Financeiras	52	181
Resultado Patrimonial	13	38
Receitas Patrimoniais	13	38
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	364	26
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	364	26

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,4%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,5%	17,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	354,65	270,91
Custo Médio Beneficiário	266,96	296,73

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 17509130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Registro: 40.693-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 5.643
Beneficiários em jun/23: 5.521

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.898	16.129	PASSIVO CIRCULANTE	2.893	3.875	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.066	18.982
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.649	3.626	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.066	18.982
Realizável	16.897	16.129	Provisões de Prêmios / Contraprestações	31	1.139	à Saúde	11.066	18.982
Aplicações Financeiras	14.396	13.101	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.927	18.790
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.162	4.905	Não Ganha - PPCNG	31	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.139	192
Aplicações Livres	9.234	8.196	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.139	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.333	2.935	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.155	2.785	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	585	496	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.607	18.303
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.565	18.255
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.178	141	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.032	1.991	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	48
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	8	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.459	680
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	891
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	156	88	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	861	01.286	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	180	604	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	146	153			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	180	175						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	429						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	682	682
Imóveis de Uso Próprio	430	432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	430	432
Imobilizado de Uso Próprio	58	56
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	56
Imobilizações em Curso	194	194
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.759	17.415

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	5,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	3,1%
Margem EBIT	14,7%	4,0%
Margem EBITDA	14,8%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,9%	96,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	8,6%
COMB	83,4%	105,1%
COMBA	77,5%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	108,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	7,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,4	95,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	180	175
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	180	175
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	180	175
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.246	12.777
Capital Social / Patrimônio Social	13.246	12.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	16.318	16.827

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,78	4,30
LC (Liquidez Corrente)	5,84	4,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.070	619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	102	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	969	433
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65	133
RESULTADO BRUTO	1.389	951
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	688	1.641
Resultado Financeiro Líquido	805	1.411
Receitas Financeiras	931	1.577
Despesas Financeiras	127	166
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.441	588
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.441	588

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,2%	31,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	320,58	279,23
Custo Médio Beneficiário	212,38	266,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 11900000 // Registro/SP

Registro: 40.940-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.381
Beneficiários em jun/23: 1.301

CNPJ: 00.642.842/0001-47

APAS VALE DO RIBEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.289	1.549	PASSIVO CIRCULANTE	535	826	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.359	3.701
Disponível	3	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	418	736	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.359	3.701
Realizável	2.286	1.540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	250	à Saúde	2.359	3.701
Aplicações Financeiras	1.128	890	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.109	3.797
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	823	781	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	250	-95
Aplicações Livres	304	109	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	250	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.156	648	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	723	536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	21	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.405	3.221
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	111	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.366	3.186
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	432	113	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	394	355	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	35
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	954	480
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	317
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	43
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	38
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	136	0138	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	98	62			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	136	138
Imóveis de Uso Próprio	106	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	106	105
Imobilizado de Uso Próprio	30	32
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	30	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.426	1.687

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,5%	-13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	119,9%	-21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,0%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,7%	-6,2%
Margem EBIT	45,8%	-3,5%
Margem EBITDA	46,0%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,6%	87,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	22,2%
COMB	78,7%	109,2%
COMBA	74,9%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,2%	116,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	89,8	83,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	12,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	860	1.089
Capital Social / Patrimônio Social	860	1.705
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-616
TOTAL DO PASSIVO	1.395	1.916

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,54	2,04
LC (Liquidez Corrente)	4,28	1,87

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-411	255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-438	205
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	38
RESULTADO BRUTO	1.368	585
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	450	822
Resultado Financeiro Líquido	117	10
Receitas Financeiras	166	108
Despesas Financeiras	49	98
Resultado Patrimonial	0	35
Receitas Patrimoniais	0	35
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.031	-229
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.031	-229

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,2%	75,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	298,93	221,10
Custo Médio Beneficiário	146,42	198,13

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE APAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 303.0 - 0 / Bairro: VILA XAVIER – CEP: 19802001 // Assis/SP

APAS ASSIS

Registro: 42.320-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em jun/23: 1.412

CNPJ: 00.841.848/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.365	1.163	PASSIVO CIRCULANTE	460	461	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	768	1.043	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	597	120	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	316	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	316	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.511	6.876
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.511	6.876
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	281	115	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	825	0847	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	346	348			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	74	77			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE APAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	825	847
Imóveis de Uso Próprio	665	679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	665	679
Imobilizado de Uso Próprio	160	168
Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	159	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.190	2.010

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	17
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	17	17
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.532	1.306
Capital Social / Patrimônio Social	325	325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.207	981
TOTAL DO PASSIVO	2.009	1.784

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,59	4,21
LC (Liquidez Corrente)	2,97	2,52

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.813	5.807
RESULTADO BRUTO	3.511	6.876
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	507	894
Resultado Financeiro Líquido	-10	52
Receitas Financeiras	31	101
Despesas Financeiras	41	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	181	226
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	181	226

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,7%	42,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	23,8%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,1%	36,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 118 - CASA / Bairro: VILA BELMIRO – CEP: 11075330 // Santos/SP

APAS BAIXADA SANTISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 41.011-0
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 8.804
Beneficiários em jun/23: 8.666

CNPJ: 00.034.259/0001-53

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.982	11.873
Disponível	14	9
Realizável	11.968	11.864
Aplicações Financeiras	4.911	4.721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.499	4.655
Aplicações Livres	411	67
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.066	4.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.294	3.467
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	728	559
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	44	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.144	2.297
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	40
Bens e Títulos a Receber	653	764
Despesas Antecipadas	154	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.845	03.997
Realizável a Longo Prazo	247	231
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	27	27
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	220	204
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	12.547	12.362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.517	6.033
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.443	1.538
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.443	1.538
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	331	344
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	793	1.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.950	2.803
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	954	1.103
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.076	5.227
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.238	30.855
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.238	30.855
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.238	30.855
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.742	27.543
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.595	27.465
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	147	78
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.496	3.312
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	348	1.649
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.944	33.310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.944	33.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.454	3.584
Imóveis de Uso Próprio	2.291	2.388
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.291	2.388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.163	1.196
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.163	1.196
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	144	182
TOTAL DO ATIVO	15.826	15.870

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,3%	-44,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	121,8%	124,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	-9,1%
Margem EBIT	-0,7%	-7,7%
Margem EBITDA	-0,5%	-7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,7%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	10,2%
COMB	87,9%	99,5%
COMBA	87,2%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,7%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	17,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.554	6.301
Capital Social / Patrimônio Social	3.554	6.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	16.121	18.678

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,28
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-173	-384
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-27	276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	108	158
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-135	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.663	37.512
RESULTADO BRUTO	20.988	38.378
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.403	3.145
Resultado Financeiro Líquido	133	247
Receitas Financeiras	307	689
Despesas Financeiras	174	442
Resultado Patrimonial	-4	-8
Receitas Patrimoniais	57	86
Despesas Patrimoniais	61	95
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-295	-2.808
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-295	-2.808

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,4%	78,0%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	353,6%	196,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	330,26	291,59
Custo Médio Beneficiário	263,29	260,29

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.820
Beneficiários em jun/23: 3.758

CNPJ: 59.762.062/0001-83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA
 Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.266	15.575
Disponível	31	143
Realizável	15.235	15.432
Aplicações Financeiras	11.693	12.127
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.989	3.344
Aplicações Livres	7.704	8.782
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.516	3.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.008	2.721
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	508	536
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	35
Despesas Antecipadas	3	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.168	02.013
Realizável a Longo Prazo	1.457	1.457
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.011	3.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.813	3.734
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.438	1.604
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	865	768
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.572	836
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	173	208
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	76	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.126	1.911
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	57
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	142	116
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.613	17.099
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.613	17.099
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.349	17.934
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-737	-836
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.655	18.144
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.440	17.943
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	215	200
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.042	-1.045
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	465
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	131	118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	131	118
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	580	439
Imóveis de Uso Próprio	325	333
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	325	333
Imobilizado de Uso Próprio	255	106
Hospitalares / Odontológicos	28	30
Não Hospitalares / Odontológicos	227	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.434	17.588

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,2%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,2%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,5%	-4,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,1%	-4,8%
Margem EBIT	-11,7%	-3,6%
Margem EBITDA	-11,5%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	110,8%	106,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	9,0%
COMB	118,6%	115,1%
COMBA	110,9%	106,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,3%	116,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,4	70,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	0,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.681	13.681
Capital Social / Patrimônio Social	13.681	14.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-812
TOTAL DO PASSIVO	18.692	17.588

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,48	4,50
LC (Liquidez Corrente)	3,05	3,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	159	203
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	169	198
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.200	-783
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	749	1.532
Resultado Financeiro Líquido	666	1.468
Receitas Financeiras	799	1.661
Despesas Financeiras	133	193
Resultado Patrimonial	25	35
Receitas Patrimoniais	25	35
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.259	-812
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.259	-812

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,6%	28,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	424,52	371,07
Custo Médio Beneficiário	503,06	411,88

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14780320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 40.756-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.562
Beneficiários em jun/23: 1.556

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.724	4.471
Disponível	62	22
Realizável	4.662	4.449
Aplicações Financeiras	4.099	3.930
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.167	1.108
Aplicações Livres	2.932	2.822
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	555	512
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	555	512
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	7
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187	0189
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.122	1.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.027	1.034
Provisões de Prêmios / Contraprestações	303	291
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	161	149
Provisão de Insuficiência de Prêmios	142	142
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	2
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	612	612
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	65	44
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.657	6.915
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.657	6.915
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.657	6.915
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.945	5.765
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.945	5.765
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	712	1.149
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	187	189
Imóveis de Uso Próprio	165	166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	166
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21	23
Hospitalares / Odontológicos	11	12
Não Hospitalares / Odontológicos	10	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.911	4.660

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	3,2%
Margem EBIT	6,5%	3,3%
Margem EBITDA	6,6%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,9%	18,5%
COMB	98,4%	101,8%
COMBA	93,4%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.554	3.333
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.244	3.023
TOTAL DO PASSIVO	4.676	4.439

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,38	4,21
LC (Liquidez Corrente)	4,21	4,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	691	1.146
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	655	1.277
Resultado Financeiro Líquido	199	352
Receitas Financeiras	202	358
Despesas Financeiras	3	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	235	221
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	235	221

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,6%	33,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	390,21	368,42
Custo Médio Beneficiário	314,24	307,18

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17015440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Registro: 40.694-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 7.925
Beneficiários em jun/23: 7.977

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.719	18.066	PASSIVO CIRCULANTE	17.369	14.219	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.358	38.072
Disponível	56	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.098	12.495	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.358	38.072
Realizável	18.664	17.975	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.681	2.811	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.228	40.883
Aplicações Financeiras	14.543	13.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.870	-2.811
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.282	12.602	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.261	1.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.681	2.811	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.799	3.878	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.969	42.193
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.181	3.043	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	498	600	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.245	41.225
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.748	4.650	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	724	968
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	618	835	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.171	4.434	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.612	-4.121
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	793
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	83	93
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	305	120	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.503	020.097	Provisões	0	167	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.788	15.294	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	6.621	12.177	Provisões para Ações Judiciais	0	167			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	392			
Aplicações Livres	6.621	12.177	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.103	1.155			
Títulos e Créditos a Receber	24	24	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	535	424						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.608	2.669						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	191	199
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	191	199
Imobilizado	4.381	4.456
Imóveis de Uso Próprio	3.915	3.976
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.915	3.976
Imobilizado de Uso Próprio	466	480
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	466	480
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	143	148
TOTAL DO ATIVO	33.222	38.163

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,4%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,7%	-19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-42,8%	-10,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-47,8%	-15,3%
Margem EBIT	-46,1%	-13,3%
Margem EBITDA	-45,9%	-13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	141,5%	110,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	12,5%
COMB	152,6%	123,3%
COMBA	143,3%	114,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	154,5%	122,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,8	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	39,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	686	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	686	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	686	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.943	29.764
Capital Social / Patrimônio Social	23.943	29.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	41.998	43.983

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,84	2,68
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11	700
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	352	644
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	221	-24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	137	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81	99
RESULTADO BRUTO	-7.866	-3.872
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.051	4.743
Resultado Financeiro Líquido	1.199	2.852
Receitas Financeiras	1.503	3.608
Despesas Financeiras	304	756
Resultado Patrimonial	23	41
Receitas Patrimoniais	35	65
Despesas Patrimoniais	11	23
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.775	-5.821
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.775	-5.821

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	37,3%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,4%	47,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	384,09	400,49
Custo Médio Beneficiário	603,39	473,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18602060 // Botucatu/SP

APAS-BOTUCATU

Registro: 40.809-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 810
Beneficiários em jun/23: 790

CNPJ: 66.493.339/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.652	3.860	PASSIVO CIRCULANTE	956	965	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.797	3.062
Disponível	9	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	823	868	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.797	3.062
Realizável	3.644	3.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	431	495	à Saúde	1.797	3.062
Aplicações Financeiras	3.418	3.660	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.733	3.085
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.681	1.593	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64	-22
Aplicações Livres	1.737	2.067	Provisão de Insuficiência de Prêmios	431	495	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	221	172	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	181	143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.633	2.551
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23	14	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.621	2.555
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	40	29	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	357	345	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	-4
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	163	512
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	101
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97	097	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	29			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	111	69			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	96	95
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio	16	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.749	3.957

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,6%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,0%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,0%	-2,2%
Margem EBIT	-9,3%	0,0%
Margem EBITDA	-9,2%	0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,9%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,8%	33,6%
COMB	120,7%	116,9%
COMBA	109,0%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,8%	114,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,8%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	2,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.992	3.060
Capital Social / Patrimônio Social	2.992	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.947	4.025

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,92	4,10
LC (Liquidez Corrente)	3,82	4,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	101
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	144	578
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	536	1.029
Resultado Financeiro Líquido	194	384
Receitas Financeiras	224	450
Despesas Financeiras	31	67
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-198	-68
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-198	-68

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,9%	31,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	379,05	314,29
Custo Médio Beneficiário	331,17	264,08

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

Registro: 40.802-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.688
Beneficiários em jun/23: 1.628

CNPJ: 00.665.690/0001-06

APAS DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.048	3.718	PASSIVO CIRCULANTE	955	1.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.124	3.944
Disponível	206	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	892	1.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.124	3.944
Realizável	3.842	3.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	385	866	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.642	4.425
Aplicações Financeiras	3.336	2.966	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	482	-481
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.484	1.408	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.852	1.558	Provisão de Insuficiência de Prêmios	385	866	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	506	717	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.935	4.576
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	381	488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.925	4.530
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	46
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	125	229	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	507	497	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.189	-632
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	267
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	513	0491	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	365	365	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	37			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Débitos Diversos	27	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147	126
Imóveis de Uso Próprio	108	109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	108	109
Imobilizado de Uso Próprio	40	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	40	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.560	4.209

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	-18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,5%	-21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	-9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,7%	-21,1%
Margem EBIT	28,5%	-19,5%
Margem EBITDA	28,8%	-19,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,9%	117,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	20,5%
COMB	72,4%	137,9%
COMBA	68,5%	126,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,4%	129,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	78,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.785	3.551
Capital Social / Patrimônio Social	2.785	3.551
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.740	4.975

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,78	2,96
LC (Liquidez Corrente)	4,24	2,61

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	267
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	178	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	-61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.023	-337
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	370	743
Resultado Financeiro Líquido	168	315
Receitas Financeiras	194	373
Despesas Financeiras	26	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	820	-766
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	820	-766

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,3%	40,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	301,41	178,34
Custo Médio Beneficiário	131,64	233,03

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. COUTINHO, 535 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 18200358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 40.663-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.712
Beneficiários em jun/23: 1.605

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.932	4.573	PASSIVO CIRCULANTE	1.257	1.176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.986	10.934
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.109	1.044	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.986	10.934
Realizável	5.930	4.572	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	4.986	10.934
Aplicações Financeiras	5.676	4.192	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.986	9.844
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.459	2.312	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.217	1.880	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	1.090
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	251	379	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	83	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	179	114	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.871	6.290
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	206	323	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	836	847	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.882	6.441
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	-151
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.115	4.644
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	395
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.528	01.501	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	44			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	96	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.528	1.501
Imóveis de Uso Próprio	615	623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	615	623
Imobilizado de Uso Próprio	129	96
Hospitalares / Odontológicos	13	6
Não Hospitalares / Odontológicos	116	90
Imobilizações em Curso	784	781
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.461	6.074

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	58,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	72,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	41,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,2%	32,5%
Margem EBIT	26,9%	33,1%
Margem EBITDA	27,2%	33,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,6%	57,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	11,9%
COMB	72,9%	69,4%
COMBA	69,5%	67,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,7%	74,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	6,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.898	4.898
Capital Social / Patrimônio Social	4.898	1.340
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	3.558
TOTAL DO PASSIVO	6.155	6.074

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,94	5,17
LC (Liquidez Corrente)	4,72	3,89

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	290	507
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	76
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	111	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	144	431
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.825	4.533
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	765	1.297
Resultado Financeiro Líquido	246	322
Receitas Financeiras	280	382
Despesas Financeiras	33	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.306	3.558
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.306	3.558

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	24,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,8%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,7%	24,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	513,59	523,36
Custo Médio Beneficiário	295,77	248,89

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 17201090 // Jaú/SP

Registro: 40.803-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.260
Beneficiários em jun/23: 1.267

CNPJ: 66.491.036/0001-23

APAS-JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.583	5.535	PASSIVO CIRCULANTE	828	684	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.909	4.135
Disponível	8	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	663	538	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.909	4.135
Realizável	5.574	5.500	Provisões de Prêmios / Contraprestações	201	78	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.028	4.135
Aplicações Financeiras	5.371	5.216	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-118	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	986	935	Não Ganha - PPCNG	82	78	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.385	4.280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	118	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	283	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.709	3.280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46	52	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	78	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.712	3.283
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-3
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	153	231	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	374	378	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	200	856
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	30	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	932	0945	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	56	56	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	27			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	107	84			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	56	56						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	876	889
Imóveis de Uso Próprio	793	813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	793	813
Imobilizado de Uso Próprio	83	76
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	83	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.515	6.480

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,7%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,7%	12,1%
Margem EBIT	-5,4%	12,6%
Margem EBITDA	-3,9%	14,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,5%	79,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,1%	26,3%
COMB	118,6%	105,6%
COMBA	103,4%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,5%	106,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,7%	14,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56	56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56	56
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56	56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.740	5.241
Capital Social / Patrimônio Social	5.740	5.241
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.624	5.981

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,37	8,75
LC (Liquidez Corrente)	6,74	8,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	165	994
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	556	1.086
Resultado Financeiro Líquido	282	591
Receitas Financeiras	287	612
Despesas Financeiras	5	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-109	499
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-109	499

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,6%	11,4%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	92,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,4%	14,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	252,14	273,50
Custo Médio Beneficiário	241,32	216,90

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - 0 /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050350
// Presidente Prudente/SP

APAS - PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 41.060-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 4.636
Beneficiários em jun/23: 4.605

CNPJ: 00.200.720/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.220	5.746	PASSIVO CIRCULANTE	2.236	2.826	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.134	12.412
Disponível	3	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.968	2.608	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.134	12.412
Realizável	6.217	5.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	575	1.332	à Saúde	8.134	12.412
Aplicações Financeiras	4.199	4.133	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.377	12.871
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.010	2.440	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	756	-458
Aplicações Livres	1.189	1.693	Provisão de Insuficiência de Prêmios	575	1.332	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.895	1.523	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.523	1.226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.151	12.146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.065	11.952
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	309	227	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.327	1.242	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85	194
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.983	266
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	70	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	657
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	106	74	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.239	01.264	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	97			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	156	121			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	821	834
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	821	834
Imobilizado	416	429
Imóveis de Uso Próprio	254	257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	254	257
Imobilizado de Uso Próprio	143	172
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	143	172
Imobilizações em Curso	19	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	7.459	7.011

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	-21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	-35,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	-11,9%
Margem EBIT	13,5%	-11,3%
Margem EBITDA	13,9%	-10,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,6%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	16,6%
COMB	87,7%	114,4%
COMBA	85,0%	111,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,6	49,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	0,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35	35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.150	4.150
Capital Social / Patrimônio Social	4.150	5.629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.479
TOTAL DO PASSIVO	6.421	7.011

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,28	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,03

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	657
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82	153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	176	413
RESULTADO BRUTO	1.904	774
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	986	2.059
Resultado Financeiro Líquido	258	380
Receitas Financeiras	315	458
Despesas Financeiras	57	78
Resultado Patrimonial	38	-162
Receitas Patrimoniais	82	58
Despesas Patrimoniais	43	219
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.038	-1.479
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.038	-1.479

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,7%	69,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	293,73	222,63
Custo Médio Beneficiário	194,79	226,08

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço Informações Cadastrais

Rua Duque de Caxias, 333 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 19400000 // Presidente Venceslau/SP

Registro: 41.124-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.905
Beneficiários em jun/23: 1.832

CNPJ: 00.648.506/0001-01

APAS/PV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.472	3.439	PASSIVO CIRCULANTE	3.740	2.962	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.330	7.047
Disponível	10	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.907	2.468	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.330	7.047
Realizável	3.462	3.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.285	1.139	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.476	7.705
Aplicações Financeiras	2.302	2.218	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-146	-658
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.170	2.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	131	157	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.285	1.139	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.117	1.165	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.451	7.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	895	948	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.377	7.368
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	668	446	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	74	71
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	222	218	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	938	864	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-121	-392
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	246
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	21	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	33	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.977	02.077	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	776	835	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	55			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	138	160			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	636	280			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	776	753						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	83						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.201	1.241
Imóveis de Uso Próprio	1.092	1.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.092	1.117
Imobilizado de Uso Próprio	110	124
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	110	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.449	5.516

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,2%	-17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,1%	-36,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,0%	-0,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,1%	-13,3%
Margem EBIT	-22,3%	-11,3%
Margem EBITDA	-21,3%	-9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	102,8%	105,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,2%	21,2%
COMB	121,0%	126,8%
COMBA	119,1%	122,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,3%	121,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,9	59,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	21,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.709	2.554
Capital Social / Patrimônio Social	2.753	3.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.044	-939
TOTAL DO PASSIVO	5.449	5.516

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,86
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	246
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	186	-84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	157	-140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	66
RESULTADO BRUTO	-305	-53
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	789	1.496
Resultado Financeiro Líquido	68	243
Receitas Financeiras	148	387
Despesas Financeiras	80	143
Resultado Patrimonial	0	433
Receitas Patrimoniais	0	452
Despesas Patrimoniais	0	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.044	-939
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.044	-939

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	218,9%	116,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	388,03	306,02
Custo Médio Beneficiário	411,91	351,64

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - 0 / Bairro:
JARDIM SUMARE – CEP: 14025388 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 40.879-4
Modalidade da Operadora: Autogestão

CNPJ: 72.918.287/0001-44

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO
PRETO

Beneficiários em dez/22: 4.708

Beneficiários em jun/23: 3.858

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23.789	24.475	PASSIVO CIRCULANTE	6.378	7.239	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.668	23.305
Disponível	114	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.885	5.733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.668	23.305
Realizável	23.674	24.399	Provisões de Prêmios / Contraprestações	78	1.300	à Saúde	13.668	23.305
Aplicações Financeiras	23.438	24.166	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.668	23.305
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.098	7.684	Não Ganha - PPCNG	78	1.300	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	15.340	16.483	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	221	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	191	209	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	173	184	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.291	2.141	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.020	19.337
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.344	2.107	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.784	19.629
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	237	-292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.647	3.968
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	381
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	16	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.157	05.531	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.684	2.686	Provisões	918	916	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	918	916			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	328	327			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	240	263			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.681	2.681						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	4						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.380	2.737
Imóveis de Uso Próprio	2.740	2.239
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.740	2.239
Imobilizado de Uso Próprio	640	498
Hospitalares / Odontológicos	45	48
Não Hospitalares / Odontológicos	595	450
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	92	109
TOTAL DO ATIVO	29.945	30.007

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	11,9%
Margem EBIT	8,0%	14,2%
Margem EBITDA	8,7%	14,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,9%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,3%	14,5%
COMB	102,2%	97,4%
COMBA	94,4%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	9,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,4	39,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.082	2.087
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.082	2.087
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.082	2.087
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.681	20.681
Capital Social / Patrimônio Social	20.681	17.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.782
TOTAL DO PASSIVO	29.142	30.007

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,54	3,22
LC (Liquidez Corrente)	3,73	3,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	388
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	3
RESULTADO BRUTO	1.626	3.965
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.950	3.367
Resultado Financeiro Líquido	1.134	2.188
Receitas Financeiras	1.416	2.706
Despesas Financeiras	282	518
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	804	2.782
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	804	2.782

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,3%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,9%	45,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	572,73	411,61
Custo Médio Beneficiário	503,50	341,45

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES
GOU, 401 - 0 / Bairro: PARQUE NAÇÕES – CEP:
13870579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.653
Beneficiários em jun/23: 1.615

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.433	3.254
Disponível	10	69
Realizável	3.423	3.185
Aplicações Financeiras	3.269	2.992
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.621	1.525
Aplicações Livres	1.647	1.467
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93	93
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	2
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	88	90
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	101
Despesas Antecipadas	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128	0134
Realizável a Longo Prazo	4	4
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.659	1.937
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.587	1.854
Provisões de Prêmios / Contraprestações	486	991
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	369	363
Provisão de Insuficiência de Prêmios	117	627
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	276	29
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	815	824
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	56
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.124	7.819
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.124	7.819
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.613	8.188
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	510	-369
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.200	7.965
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.209	8.183
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	-218
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	924	-146
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	425
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	124	130
Imóveis de Uso Próprio	109	112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	109	112
Imobilizado de Uso Próprio	16	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.561	3.388

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	-24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	2,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	-4,6%
Margem EBIT	10,9%	-4,0%
Margem EBITDA	11,0%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,0%	101,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	11,0%
COMB	90,9%	112,8%
COMBA	89,5%	108,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	114,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	1,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.902	1.450
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.194	4.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.194	4.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.047	-3.499
TOTAL DO PASSIVO	3.561	3.388

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	100	103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	826	177
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	458	857
Resultado Financeiro Líquido	83	320
Receitas Financeiras	192	369
Despesas Financeiras	109	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	452	-360
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	452	-360

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,2%	133,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	526,81	392,06
Custo Médio Beneficiário	379,33	417,87

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO ANTONIO PASSARELI, 208 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 16200004 // Birigui/SP

SANTA CASA CLÍNICAS

Registro: 42.078-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.485
Beneficiários em jun/23: 9.555

CNPJ: 24.807.514/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.713	16.459	PASSIVO CIRCULANTE	4.828	5.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.378	29.889
Disponível	7.221	5.583	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.879	4.211	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.378	29.889
Realizável	9.492	10.875	Provisões de Prêmios / Contraprestações	331	979	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.378	29.889
Aplicações Financeiras	3.513	3.333	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.513	3.333	Não Ganha - PPCNG	331	979	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.947	4.372	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.993	21.972
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.947	4.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	840	703	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.771	22.915
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.910	1.763	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	222	-943
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	798	766	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.386	7.917
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	350	318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	331
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.027	3.169	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.315	01.322	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	222	235			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	712	649			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	92
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	95	92
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	95	92
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.220	1.229
Imóveis de Uso Próprio	918	918
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	918	918
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	302	311
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	300	310
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.029	17.780

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	6,2%
Margem EBIT	6,0%	7,3%
Margem EBITDA	6,2%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,0%	73,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	18,5%
COMB	94,1%	92,0%
COMBA	91,1%	91,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,1	56,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	28,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	233	349
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188	237
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	188	237
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	105
Tributos e Contribuições	9	26
Parcelamento de Tributos e Contribuições	34	79
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.224	12.224
Capital Social / Patrimônio Social	1.597	1.597
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-9	-9
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.636	10.636
TOTAL DO PASSIVO	17.285	17.780

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,56	3,20
LC (Liquidez Corrente)	3,46	3,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5	329
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	337	114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	329	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	719	1.323
RESULTADO BRUTO	3.404	8.452
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.481	5.538
Resultado Financeiro Líquido	515	222
Receitas Financeiras	701	542
Despesas Financeiras	186	320
Resultado Patrimonial	25	49
Receitas Patrimoniais	25	49
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	744	1.861
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	744	1.861

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	31,2%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	93,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,4%	45,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	286,98	199,69
Custo Médio Beneficiário	223,80	146,80

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - 0 /
Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015030 //
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 25.371
Beneficiários em jun/23: 26.178

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.766	27.630	PASSIVO CIRCULANTE	21.289	18.810	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.541	73.886
Disponível	448	820	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.358	16.949	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.541	73.886
Realizável	31.318	26.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.807	4.396	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.541	73.886
Aplicações Financeiras	20.622	16.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.448	12.470	Não Ganha - PPCNG	4.807	4.396	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.173	4.159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.089	6.129	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.125	58.801
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.295	5.736	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.641	1.546	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.296	56.949
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.178	5.104	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	829	1.853
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	794	392	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.732	5.903	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.415	15.084
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	79	50	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.318	3.377
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.302	3.405
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	79	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.581	4.046	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.228	06.913	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	384	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	812	266	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	242	241			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.419	1.187			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	812	266						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.412	6.640
Imóveis de Uso Próprio	5.088	5.175
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.088	5.175
Imobilizado de Uso Próprio	1.324	1.465
Hospitalares / Odontológicos	530	577
Não Hospitalares / Odontológicos	795	888
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	7
TOTAL DO ATIVO	38.993	34.543

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	-11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	-2,4%
Margem EBIT	4,7%	-1,2%
Margem EBITDA	5,3%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,4%	79,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	12,1%	12,9%
COMB	87,5%	93,5%
COMBA	85,9%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,2	45,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	31,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.131	704
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	763	438
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	318	438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	445	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	368	266
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	368	266
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.574	15.028
Capital Social / Patrimônio Social	15.028	16.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.546	-1.794
TOTAL DO PASSIVO	38.993	34.543

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,47

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16	-28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.850	8.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.610	7.709
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	240	383
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.344	3.474
RESULTADO BRUTO	7.894	10.388
Despesas de Comercialização	459	781
Despesas Administrativas	5.369	9.536
Resultado Financeiro Líquido	815	1.591
Receitas Financeiras	1.370	2.522
Despesas Financeiras	555	931
Resultado Patrimonial	9	18
Receitas Patrimoniais	9	18
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.546	-1.794
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.546	-1.794

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	96,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,3%	129,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	284,97	242,58
Custo Médio Beneficiário	211,93	193,05

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOUTOR JOÃO GUILHERMINO, 465 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 12210130 // São José
dos Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 83.709
Beneficiários em jun/23: 84.592

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	78.165	81.328	PASSIVO CIRCULANTE	33.900	35.508	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	199.210	351.654
Disponível	2.244	2.750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.275	24.090	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	199.361	352.651
Realizável	75.921	78.578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.383	7.528	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	199.361	352.651
Aplicações Financeiras	35.602	37.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.192	20.435	Não Ganha - PPCNG	6.383	7.528	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.409	16.975	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-151	-997
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.763	29.399	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	163.618	310.037
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.002	23.232	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	684	908	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.242	306.044
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.800	4.622	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.376	3.993
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.761	6.167	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.408	11.032	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.592	41.617
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.188	830	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	450
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	450
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	812	545	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	13	Comercialização sobre Operações	376	286	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.498	11.750	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	34	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.639	013.057	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.747	3.244	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.333	1.539			
Créditos Tributários e Previdenciários	625	625	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.087	5.850			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.004	3.188			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.123	2.620						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.259	9.573
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio	3.420	3.442
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.420	3.442
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.879	4.171
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	633	240
TOTAL DO ATIVO	91.803	94.385

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	-25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-3,1%
Margem EBIT	2,4%	-2,3%
Margem EBITDA	2,7%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,1%	88,2%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	8,8%
COMB	94,9%	100,9%
COMBA	94,6%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,3	47,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	5,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.459	14.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.004	1.501
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.004	1.501
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	868	1.170
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	868	1.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.587	12.181
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.444	44.025
Capital Social / Patrimônio Social	42.269	53.313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.419	-11.043
TOTAL DO PASSIVO	91.803	94.385

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,29

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.455	15.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	210	1.325
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.439	2.599
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.807	11.234
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.841	2.266
RESULTADO BRUTO	29.141	26.918
Despesas de Comercialização	6.993	14.106
Despesas Administrativas	18.452	30.787
Resultado Financeiro Líquido	564	9.197
Receitas Financeiras	3.869	12.014
Despesas Financeiras	3.305	2.816
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.419	-11.043
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.419	-11.043

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	70,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,0%	114,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	396,52	351,41
Custo Médio Beneficiário	325,68	309,82

ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11075260 //
Santos/SP

PLANO SANTA SAÚDE

Registro: 41.802-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 98.459
Beneficiários em jun/23: 112.186

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	83.003	66.098	PASSIVO CIRCULANTE	68.555	43.051	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	194.358	337.638
Disponível	10.389	512	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.529	27.091	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	196.135	340.116
Realizável	72.614	65.586	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.787	7.195	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	196.135	340.008
Aplicações Financeiras	30.038	32.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	108
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.543	28.717	Não Ganha - PPCNG	7.787	7.195	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.495	3.406	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.777	-2.478
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.840	12.799	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	140.671	249.088
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.840	12.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.290	2.961	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.598	245.138
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.331	9.887	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	3.950
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.121	7.048	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.687	88.550
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.856	2.460	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	475	6.133
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	603	522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	201	183	Comercialização sobre Operações	1.163	1.669	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	32.383	20.324	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	90	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	152	157	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.826	044.165	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.539	3.469	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.723	1.940			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.059	3.805			
Títulos e Créditos a Receber	0	2.808	Débitos Diversos	12.388	7.754			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.539	661						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	152	152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	152	152
Imobilizado	38.131	40.332
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.727	1.889
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.727	1.889
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	36.404	38.443
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	213
TOTAL DO ATIVO	122.829	110.263

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,2%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,0%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	0,0%
Margem EBIT	0,4%	1,8%
Margem EBITDA	1,6%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,4%	73,7%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,0%
DA (despesas administrativas)	21,1%	20,9%
COMB	96,8%	97,5%
COMBA	98,2%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	14,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.362	3.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.138	3.527
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.138	3.527
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	148	177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	148	177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.455	63.396
Capital Social / Patrimônio Social	51.574	51.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.881	11.821
TOTAL DO PASSIVO	127.372	110.263

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	475	6.133
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.674	7.830
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.674	7.827
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.813	4.705
RESULTADO BRUTO	50.488	86.853
Despesas de Comercialização	6.444	10.042
Despesas Administrativas	41.026	70.173
Resultado Financeiro Líquido	-2.748	-1.882
Receitas Financeiras	2.636	4.260
Despesas Financeiras	5.384	6.142
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.543	51
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.543	51

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,0%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	91,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,7%	73,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	292,61	287,08
Custo Médio Beneficiário	211,79	211,41

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12308061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 41.914-1

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 26.435

Beneficiários em jun/23: 26.522

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.216	12.815
Disponível	1.015	389
Realizável	14.201	12.426
Aplicações Financeiras	7.061	6.687
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.299	5.964
Aplicações Livres	762	724
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.026	3.353
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.816	2.267
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.210	1.086
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2
Bens e Títulos a Receber	4.105	2.374
Despesas Antecipadas	9	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.034	012.600
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	21.391	21.695
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.230	14.510
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.132	3.213
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.132	3.213
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	374	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.292	7.083
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.433	3.940
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	771	709
Contraprestações / Prêmios a Restituir	318	201
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	156	281
Comercialização sobre Operações	297	228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	322	193
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	322	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	392	418
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.493	1.278
Débitos Diversos	2.183	4.586
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.038	97.194
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.315	97.724
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.315	97.724
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-278	-530
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.170	81.513
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.469	79.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.701	2.133
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.868	15.681
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	369	197
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	247	247
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	247	247
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	247	247
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.785	12.348
Imóveis de Uso Próprio	3.089	3.110
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.089	3.110
Imobilizado de Uso Próprio	909	1.010
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	909	1.010
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7.786	8.228
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	5
TOTAL DO ATIVO	27.250	25.414

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	-36,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	62,0%	-744,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	8,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	-9,6%
Margem EBIT	5,1%	-8,5%
Margem EBITDA	6,3%	-7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,8%	83,9%
DC (despesas comercialização)	2,4%	4,5%
DA (despesas administrativas)	13,2%	14,0%
COMB	90,4%	102,3%
COMBA	89,9%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	31,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.568	2.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.413	2.413
Débitos Diversos	155	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.290	1.249
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.873	-168
TOTAL DO PASSIVO	27.250	25.414

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,59

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.545	7.359
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.182	5.694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	363	1.665
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.691	8.518
Despesas de Comercialização	1.243	4.355
Despesas Administrativas	6.722	13.595
Resultado Financeiro Líquido	306	827
Receitas Financeiras	869	1.821
Despesas Financeiras	563	995
Resultado Patrimonial	9	-698
Receitas Patrimoniais	9	72
Despesas Patrimoniais	0	770
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.041	-9.303
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.041	-9.303

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,2%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,9%	95,1%
CE (Composição do endividamento)	89,3%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	728,3%	1935,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	323,30	306,47
Custo Médio Beneficiário	241,79	257,03

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANDRE ULSON JUNIOR, 248 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13600690 // Araras/SP

Registro: 42.100-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 17.502
Beneficiários em jun/23: 17.555

CNPJ: 27.067.508/0001-63

SÃO LUIZ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	30.087	23.907	PASSIVO CIRCULANTE	5.312	5.166	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.748	48.371
Disponível	431	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.737	1.728	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.969	49.029
Realizável	29.656	23.749	Provisões de Prêmios / Contraprestações	308	297	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.969	49.029
Aplicações Financeiras	1.553	1.474	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.553	1.474	Não Ganha - PPCNG	308	297	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-222	-657
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.540	2.885	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.636	41.629
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.540	2.885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	27	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.651	41.462
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.090	1.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	167
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	318	333	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.112	6.742
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	142	339
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	129	99	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	19	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	129	99	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24.536	19.358	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.858	01.843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	244	220			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.203	3.119			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	1.797	1.795
Imóveis de Uso Próprio	1.687	1.700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.687	1.700
Imobilizado de Uso Próprio	109	95
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	109	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	0
TOTAL DO ATIVO	31.945	25.750

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,5%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	9,3%
Margem EBIT	21,9%	9,5%
Margem EBITDA	22,0%	9,5%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,4%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,4%
COMB	78,4%	90,4%
COMBA	78,1%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,0%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	9,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74	74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	74	74
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	74	74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.510	16.015
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.660	15.165
TOTAL DO PASSIVO	25.897	21.255

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,93	4,91
LC (Liquidez Corrente)	5,66	4,63

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	185	661
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	187	653
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.070	6.442
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.114	2.115
Resultado Financeiro Líquido	92	169
Receitas Financeiras	118	245
Despesas Financeiras	26	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.048	4.496
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.048	4.496

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,9%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,3%	32,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	263,43	230,17
Custo Médio Beneficiário	195,92	198,09

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88701140 // Tubarão/SC

SAÚDE CONCEIÇÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 33.089-2

CNPJ: 02.903.477/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 13.299

Beneficiários em jun/23: 13.426

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.331	25.162
Disponível	93	178
Realizável	27.239	24.984
Aplicações Financeiras	26.389	24.346
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.521	5.244
Aplicações Livres	20.868	19.102
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	54
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36	40
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10	14
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	802	583
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	436	0486
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	6.723	6.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.974	5.566
Provisões de Prêmios / Contraprestações	567	604
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	467	328
Provisão de Insuficiência de Prêmios	100	276
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	377	384
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.560	2.274
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.470	2.304
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	16
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36	16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	155	59
Provisões	0	185
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	137
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	431	363
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.562	18.148
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.569	18.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.392	18.437
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	176	-276
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-12
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.229	15.517
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.063	15.102
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	165	415
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.334	2.631
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	292	1.323
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	292	1.323
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	436	486
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	292	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	292	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	144	166
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.768	25.648

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	14,3%
Margem EBIT	18,5%	15,2%
Margem EBITDA	19,0%	15,8%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	85,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	15,8%	17,3%
COMB	95,0%	104,2%
COMBA	84,7%	92,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,1%	12,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	1,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,6	53,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.022	19.275
Capital Social / Patrimônio Social	16.715	16.715
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.307	2.560
TOTAL DO PASSIVO	27.768	25.648

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,12	4,02
LC (Liquidez Corrente)	4,07	3,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-33	-1.108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-31	-844
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	374	1.315
RESULTADO BRUTO	2.661	5.065
Despesas de Comercialização	151	291
Despesas Administrativas	1.655	3.102
Resultado Financeiro Líquido	1.267	2.203
Receitas Financeiras	1.460	2.380
Despesas Financeiras	193	177
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.747	2.560
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.747	2.560

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,3%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,1%	33,1%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	129,54	112,97
Custo Médio Beneficiário	98,48	98,15

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:
CENTRO - CEP: 97542310 // Alegrete/RS

Registro: 41.821-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.284
Beneficiários em jun/23: 1.286

CNPJ: 11.336.728/0001-05

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.371	12.293	PASSIVO CIRCULANTE	1.213	584	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.853	5.649
Disponível	2	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.132	520	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.853	5.649
Realizável	12.369	12.187	Provisões de Prêmios / Contraprestações	617	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.470	5.649
Aplicações Financeiras	12.155	12.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-617	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.258	1.192	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.897	10.865	Provisão de Insuficiência de Prêmios	617	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	126	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.206	5.016
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.212	4.988
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	28
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	158	100	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	510	516	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-353	633
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	32
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	833	0843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	39	30
Imobilizado	794	814
Imóveis de Uso Próprio	755	774
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	755	774
Imobilizado de Uso Próprio	39	40
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	39	40
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.204	13.137

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,3%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	81,1%	34,8%
Margem EBIT	35,9%	40,6%
Margem EBITDA	32,6%	42,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,0%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-86,1%	47,9%
COMB	x.x.x	120,8%
COMBA	x.x.x	75,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	125,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-63,2%	60,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-50,5	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.991	12.553
Capital Social / Patrimônio Social	12.553	11.741
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-562	811
TOTAL DO PASSIVO	13.204	13.137

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,89	22,50
LC (Liquidez Corrente)	10,20	21,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	69	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-403	527
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	596	1.118
Resultado Financeiro Líquido	438	1.402
Receitas Financeiras	751	1.538
Despesas Financeiras	313	136
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-562	811
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-562	811

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,2%	4,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,1%	4,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	-90,13	152,44
Custo Médio Beneficiário	36,28	111,10

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 88801110 //
Criciúma/SC
SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 14.631
Beneficiários em jun/23: 15.786

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.726	25.953	PASSIVO CIRCULANTE	10.635	9.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.006	42.315
Disponível	6.671	7.201	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.969	8.060	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.094	40.728
Realizável	22.054	18.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	23.094	40.728
Aplicações Financeiras	18.160	14.290	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.094	40.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.124	8.657	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	9.036	5.633	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.247	2.134	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	938	950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	509	432	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-88	1.587
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.327	3.806	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.775	33.679
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.299	1.177	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.464	33.269
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.132	3.822	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	311	410
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.231	8.636
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	93	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	170	273
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	100
Créditos Tributários e Previdenciários	1.422	1.914	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60	93	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	220	412	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	4	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.849	02.692	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.594	2.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	1.141	1.094	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.141	1.094	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.335	1.263	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	233			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.287	691			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	119	75						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	249	252
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	249	252
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	249	252
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	31.575	28.645

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	12,0%
Margem EBIT	7,0%	13,2%
Margem EBITDA	7,2%	13,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,6%	79,6%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,0%
COMB	94,7%	91,5%
COMBA	89,5%	86,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	94,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,5	40,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	128	82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	128	82
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	128	82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.485	14.409
Capital Social / Patrimônio Social	14.409	14.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.076	0
TOTAL DO PASSIVO	30.248	23.569

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,93	3,13
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.058	1.332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	928	1.422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	-90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	336	89
RESULTADO BRUTO	3.343	7.676
Despesas de Comercialização	274	358
Despesas Administrativas	2.737	4.672
Resultado Financeiro Líquido	1.330	2.518
Receitas Financeiras	1.622	3.018
Despesas Financeiras	291	500
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.327	5.076
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.327	5.076

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,2%	63,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	250,34	244,23
Custo Médio Beneficiário	204,30	194,39

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30150250 //
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Registro: 41.722-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 34.750
Beneficiários em jun/23: 35.168

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.556	7.525	PASSIVO CIRCULANTE	1.853	1.751	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.066	6.104
Disponível	2.346	5.387	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.398	1.374	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.066	6.104
Realizável	2.210	2.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	324	341	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.066	6.104
Aplicações Financeiras	1.742	1.653	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.742	1.653	Não Ganha - PPCNG	324	341	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	462	470	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.729	3.499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	462	470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.729	3.547
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	554	514	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-47
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	519	519	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.337	2.604
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.138	03.287	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	371	282			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.051	952
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.051	952
Imobilizado	60	135
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	60	135
Hospitalares / Odontológicos	60	135
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	5.027	2.200
TOTAL DO ATIVO	10.694	10.811

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,4%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	42,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	12,1%
Margem EBIT	-0,3%	14,0%
Margem EBITDA	-0,3%	14,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,4%	57,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,8%	45,7%
COMB	119,2%	103,0%
COMBA	112,0%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,3%	103,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,4%	15,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,7	52,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.048	9.048
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.022	9.022
TOTAL DO PASSIVO	10.913	10.811

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,73	6,13
LC (Liquidez Corrente)	2,46	4,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.333	2.604
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.925	2.787
Resultado Financeiro Líquido	197	923
Receitas Financeiras	405	1.036
Despesas Financeiras	208	113
Resultado Patrimonial	176	0
Receitas Patrimoniais	176	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-219	740
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-219	740

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,4%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,6%	19,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	14,49	14,62
Custo Médio Beneficiário	8,17	8,38

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99150000 //
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 4.695
Beneficiários em jun/23: 4.718

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.738	26.067	PASSIVO CIRCULANTE	3.110	3.061	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.554	11.799
Disponível	272	222	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.873	2.875	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.554	11.799
Realizável	27.466	25.845	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	6.554	11.799
Aplicações Financeiras	26.047	24.413	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.554	11.799
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.837	1.742	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	24.210	22.671	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.410	1.430	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.047	1.058	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.304	1.267	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.852	9.765
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.913	9.333
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	363	372	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.529	1.590	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-61	432
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	701	2.034
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	370	0339	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	89			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	135	97			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	307	274
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	307	274
Imobilizado	63	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	63	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	63	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.107	26.406

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,2%	27,2%
Margem EBIT	29,9%	32,7%
Margem EBITDA	30,0%	32,8%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,3%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,3%
COMB	102,1%	96,0%
COMBA	80,8%	78,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	26,3%	22,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	44,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	0,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.997	23.344
Capital Social / Patrimônio Social	9.441	8.480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.903	13.903
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.903	13.903
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.652	962
TOTAL DO PASSIVO	28.107	26.406

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,04	8,63
LC (Liquidez Corrente)	8,92	8,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	-31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	700	2.065
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	839	1.567
Resultado Financeiro Líquido	1.726	2.653
Receitas Financeiras	2.035	3.301
Despesas Financeiras	309	649
Resultado Patrimonial	66	54
Receitas Patrimoniais	66	54
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.652	3.206
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.652	3.206

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,1%	11,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,4%	13,1%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	231,76	209,38
Custo Médio Beneficiário	206,95	173,28

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA INÁCIO RIBEIRO, 295 - LATERAL MARECHAL DEODORO, Nº 1064 / Bairro: CENTRO – CEP: 13670000 // Santa Rita do Passa Quatro/SP ASSOCIAÇÃO UNIVIDA	Registro: 42.012-3	CNPJ: 23.557.177/0001-99
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 2.449	
	Beneficiários em jun/23: 2.430	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.297	4.496	PASSIVO CIRCULANTE	2.554	1.911	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.747	7.652
Disponível	20	64	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.326	1.671	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.747	7.653
Realizável	4.277	4.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	828	345	à Saúde	3.747	7.653
Aplicações Financeiras	4.155	4.281	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.214	7.722
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.055	1.471	Não Ganha - PPCNG	292	276	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.100	2.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	537	70	de Operações de Assistência à Saúde	-467	-70
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	141	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	111	138	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	52	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.829	6.891
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	764	587	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.795	6.894
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	721	687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	-3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-82	761
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	81
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	30
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	12
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	4	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	545	0530	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	9	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	167	183			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	523	507
Imóveis de Uso Próprio	285	285
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	285	285
Imobilizado de Uso Próprio	107	114
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	107	114
Imobilizações em Curso	131	107
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	14
TOTAL DO ATIVO	4.841	5.026

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,3%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,6%	-25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,6%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,0%	-10,1%
Margem EBIT	-19,1%	-8,4%
Margem EBITDA	-18,8%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	102,2%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	23,0%	22,9%
COMB	126,0%	113,9%
COMBA	119,5%	109,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,7%	115,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	6,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	30,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	49
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	9
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	39
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.278	3.066
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.118	3.118
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.118	3.118
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.003	-1.216
TOTAL DO PASSIVO	4.841	5.026

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,56
LC (Liquidez Corrente)	1,68	2,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	151
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-97	718
Despesas de Comercialização	32	77
Despesas Administrativas	861	1.750
Resultado Financeiro Líquido	203	339
Receitas Financeiras	273	462
Despesas Financeiras	70	123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-787	-769
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-787	-769

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,5%	63,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	257,00	258,81
Custo Médio Beneficiário	294,66	235,42

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - 0
/ Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP:
12080000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 4.276
Beneficiários em jun/23: 3.841

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.660	6.577	PASSIVO CIRCULANTE	33.121	33.281	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.875	19.960
Disponível	3	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.984	32.161	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.875	19.960
Realizável	6.657	6.573	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.532	8.064	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.344	28.024
Aplicações Financeiras	5.962	5.695	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-469	-8.064
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.254	4.985	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	708	710	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.532	8.064	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	444	578	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.903	43.739
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	150	274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	208	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.725	42.831
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.445	19.157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	178	908
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	294	304	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.911	4.733	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.972	-23.779
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	516	542	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	609	2.845
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	516	542	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	232	281	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.083	02.124	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	203			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	431	375			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.081	2.122
Imóveis de Uso Próprio	2.073	2.112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.073	2.112
Imobilizado de Uso Próprio	8	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	8.743	8.700

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-300,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	104,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	-106,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-130,8%
Margem EBIT	1,2%	-127,5%
Margem EBITDA	1,3%	-127,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,6%	219,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	23,7%
COMB	103,2%	242,8%
COMBA	102,2%	244,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	213,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	76,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	238,8	157,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	390	390
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	390	390
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	390	390
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-24.767	-24.970
Capital Social / Patrimônio Social	14.160	14.173
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	118	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-39.045	-39.143
TOTAL DO PASSIVO	8.743	8.700

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,26	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,20	0,20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	609	2.845
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	220	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.361	-21.235
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.482	4.726
Resultado Financeiro Líquido	157	-147
Receitas Financeiras	308	509
Despesas Financeiras	151	657
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37	-26.109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37	-26.109

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	383,3%	387,0%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-135,3%	-134,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	680,70	361,05
Custo Médio Beneficiário	616,22	937,02

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 / Bairro: BOSQUE DA SAUDE - CEP: 78050000 // Cuiabá/MT ASSOREL BRASIL	Registro: 42.079-4	CNPJ: 23.779.545/0001-43
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em jun/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.165	2.413	PASSIVO CIRCULANTE	371	460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	526	1.761
Disponível	43	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	526	1.761
Realizável	2.122	2.270	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	845	1.252	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	845	1.252	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	526	1.761
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	624	730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	624	730	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	293	391	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	526	1.761
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	654	288	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	293	391	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	062	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	47	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	64			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.180	2.475

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,4%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-39,2%	24,2%
Margem EBIT	-33,8%	26,9%
Margem EBITDA	-33,8%	27,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	24,7%	2,7%
DA (despesas administrativas)	109,2%	70,4%
COMB	133,9%	73,2%
COMBA	141,4%	75,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	133,9%	73,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,3%	-2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	213,6	149,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.809	2.015
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.649	1.855
TOTAL DO PASSIVO	2.180	2.475

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,87	5,38
LC (Liquidez Corrente)	5,83	5,25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	526	1.761
Despesas de Comercialização	130	48
Despesas Administrativas	574	1.240
Resultado Financeiro Líquido	-28	-46
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	28	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-206	426
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-206	426

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,0%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,5%	22,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA VASCO DA GAMA, 4615 - Sala 401 /
Bairro: FEDERAÇÃO – CEP: 40230731 //
Salvador/BA

ATITUDE SAÚDE

Registro: 42.215-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.380
Beneficiários em jun/23: 5.210

CNPJ: 34.732.056/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.273	729	PASSIVO CIRCULANTE	1.395	463	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.327	229
Disponível	1	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.206	408	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.459	274
Realizável	1.271	722	Provisões de Prêmios / Contraprestações	645	283	à Saúde	1.732	490
Aplicações Financeiras	506	206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	476	206	Não Ganha - PPCNG	155	66	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-274	-216
Aplicações Livres	30	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	490	216	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	182	110	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132	-44
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	182	110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	969	265
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	317	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	833	223
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	178	42	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	136	42
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	357	-36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	172	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	411	406	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.616	01.448	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	200	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.347	1.396
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.347	1.396
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.347	1.396
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	69	52
TOTAL DO ATIVO	2.889	2.177

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,8%	-37,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,5%	-47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	-15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-34,4%	-356,8%
Margem EBIT	-34,1%	-355,1%
Margem EBITDA	-28,5%	-289,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,1%	115,5%
DC (despesas comercialização)	4,1%	44,9%
DA (despesas administrativas)	58,3%	297,1%
COMB	135,5%	457,5%
COMBA	134,0%	454,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	135,5%	457,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	173,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,9	39,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.939	1.713
Capital Social / Patrimônio Social	2.820	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-881	-887
TOTAL DO PASSIVO	3.345	2.177

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	4,70
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,57

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	357	-36
Despesas de Comercialização	55	103
Despesas Administrativas	773	682
Resultado Financeiro Líquido	14	2
Receitas Financeiras	19	6
Despesas Financeiras	5	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-456	-819
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-456	-819

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,6%	64,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,5%	27,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	52,42	13,92
Custo Médio Beneficiário	49,10	29,21

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,
35 - 0 / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:
12327707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 28.158
Beneficiários em jun/23: 29.511

CNPJ: 69.289.171/0001-89

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.728	31.522	PASSIVO CIRCULANTE	30.421	25.657	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.161	78.851
Disponível	740	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.996	12.575	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.491	79.548
Realizável	31.987	31.303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.723	2.101	à Saúde	48.491	79.548
Aplicações Financeiras	9.119	9.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação	2.723	2.101	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.491	79.548
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.806	5.573	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.314	4.406	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.384	4.161	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-330	-697
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.264	4.053	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.324	1.337	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.706	68.457
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.429	6.082	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.241	66.970
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	120	108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.521	3.056	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-535	1.487
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.455	10.394
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	442	685	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	13
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.590
Despesas Diferidas	1.683	1.750	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	99	222	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.015	1.949	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	344	463	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.786	13.463	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.376	05.688	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.654	4.301	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.960	8.364			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.553	2.746			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.470	1.287			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.908	2.669						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.746	1.631						

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	633	632
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	633	632
Imobilizado	1.089	756
Imóveis de Uso Próprio	64	66
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	64	66
Imobilizado de Uso Próprio	356	130
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	356	130
Imobilizações em Curso	416	416
Outras Imobilizações	252	143
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.103	37.210

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,9%	-33,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	-2,0%
Margem EBIT	0,6%	1,8%
Margem EBITDA	0,6%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,5%	86,8%
DC (despesas comercialização)	4,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,2%
COMB	98,5%	99,9%
COMBA	100,2%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	32,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.227	6.789
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	836	755
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	836	755
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.634	2.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.634	2.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.757	3.330
Tributos e Contribuições	1.252	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.505	2.077
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.456	4.764
Capital Social / Patrimônio Social	2.208	2.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.483	5.483
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-28	-28
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.208	-2.900
TOTAL DO PASSIVO	40.103	37.210

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.590
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.186	2.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	210	666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	712	474
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	265	898
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	26
RESULTADO BRUTO	6.272	9.960
Despesas de Comercialização	1.913	2.277
Despesas Administrativas	4.839	8.011
Resultado Financeiro Líquido	-819	-1.241
Receitas Financeiras	773	1.737
Despesas Financeiras	1.592	2.979
Resultado Patrimonial	11	17
Receitas Patrimoniais	11	17
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.308	-1.579
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.308	-1.579

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,4%	87,2%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	79,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1060,5%	681,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	272,20	242,40
Custo Médio Beneficiário	230,06	210,44

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - 0 / Bairro:
PARQUE CELESTE – CEP: 15013000 // São José
do Rio Preto/SP

AUSTA CLINICAS

Registro: 32.741-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 80.386
Beneficiários em jun/23: 69.690

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.762	56.551	PASSIVO CIRCULANTE	29.783	37.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.444	249.967
Disponível	159	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.409	29.165	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.859	255.223
Realizável	35.603	56.478	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.080	2.085	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.859	255.223
Aplicações Financeiras	25.888	47.658	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.421	25.160	Não Ganha - PPCNG	2.080	2.085	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.467	22.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.415	-5.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.569	2.920	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.722	222.947
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.388	2.698	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.142	2.422	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.058	219.928
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.049	18.185	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	664	3.019
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	180	220	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.138	6.473	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.722	27.019
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	772	1.972
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500	825	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	112
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	101	112
Despesas Diferidas	338	675	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	110	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	796	590	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	336	506	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.929	4.576	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	74	48	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	196	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	175	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.607	031.871	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.618	5.949	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.220	1.449			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.626	6.100			
Títulos e Créditos a Receber	1.508	1.508	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	3.403	2.228						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.707	2.213						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.640	25.092
Imóveis de Uso Próprio	10.452	10.489
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.452	10.489
Imobilizado de Uso Próprio	2.258	2.562
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.258	2.562
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20.785	10.450
Direito de Uso de Arrendamentos	1.145	1.592
Intangível	1.349	829
TOTAL DO ATIVO	79.369	88.422

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	-5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,0%	-9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,5%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	-1,8%
Margem EBIT	-0,4%	-1,7%
Margem EBITDA	0,3%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,9%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,3%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,3%
COMB	100,1%	100,8%
COMBA	99,6%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	103,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	8,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	29,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.153	5.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.385	2.500
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.385	2.500
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.882	1.974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.882	1.974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	886	1.186
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.433	45.047
Capital Social / Patrimônio Social	28.108	28.108
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.114	16.939
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.114	16.939
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.789	0
TOTAL DO PASSIVO	79.369	88.422

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,50

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.645	5.347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	230	1.496
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	640	1.088
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	775	2.763
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.531	3.517
RESULTADO BRUTO	11.956	23.774
Despesas de Comercialização	1.912	5.859
Despesas Administrativas	10.998	23.186
Resultado Financeiro Líquido	708	4.492
Receitas Financeiras	2.018	4.682
Despesas Financeiras	1.311	190
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.789	-4.331
Imposto de Renda	0	68
Contribuição Social	0	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.789	-4.467

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,6%	28,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,6%	96,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	300,16	258,14
Custo Médio Beneficiário	269,92	230,19

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

AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFÍCIO JOSÉ
CARVALHO - SALA 104 / Bairro: FÁTIMA – CEP:
64049375 // Teresina/PI

Registro: 41.801-3

CNPJ: 12.903.235/0001-72

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

BACCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.851	6.211	PASSIVO CIRCULANTE	1.251	2.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.734	4.212
Disponível	505	3.150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.734	4.212
Realizável	5.345	3.061	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.427	2.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	410	389	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.734	4.212
Aplicações Livres	4.017	1.816	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	844	855	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	844	855	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.734	4.212
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.040	1.845	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.040	1.845	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	116			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	48	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.851	6.211

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	43,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	64,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,1%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,2%	63,8%
Margem EBIT	50,9%	65,0%
Margem EBITDA	50,9%	65,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	14,4%	33,1%
COMB	23,4%	34,9%
COMBA	22,4%	33,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	46,0%	40,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	87,6	73,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.600	4.190
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.585	4.175
TOTAL DO PASSIVO	5.851	6.211

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,68	3,07
LC (Liquidez Corrente)	4,68	3,07

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-152	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	393	235
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	393	235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.494	3.977
Despesas de Comercialização	156	75
Despesas Administrativas	249	1.395
Resultado Financeiro Líquido	74	182
Receitas Financeiras	99	229
Despesas Financeiras	24	47
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	859	2.689
Imposto de Renda	127	0
Contribuição Social	69	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	663	2.689

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,2%	48,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AV. NOSSA SENHORA DE FATIMA, 789 - SALA E /
Bairro: JOQUEI – CEP: 64048180 // Teresina/PI

Registro: 42.125-1

CNPJ: 28.651.058/0001-14

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.349	1.681	PASSIVO CIRCULANTE	1.188	1.173	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	649	1.636
Disponível	81	770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	649	1.636
Realizável	2.269	911	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	649	1.636
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.784	858	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.784	858	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	649	1.636
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.119	1.077	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	973	270	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	484	53	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	145	807	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	06	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	24			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	69	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.355	1.687

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,5%	3454,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	116,2%	117,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,4%	30,4%
Margem EBIT	58,7%	35,8%
Margem EBITDA	58,7%	35,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	4,0%	18,7%
DA (despesas administrativas)	21,1%	28,0%
COMB	25,1%	46,7%
COMBA	26,2%	49,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	25,1%	46,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,4%	-5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	495,1	188,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	811	14
Capital Social / Patrimônio Social	210	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	591	-206
TOTAL DO PASSIVO	2.002	1.189

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-287
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	754	1.922
Despesas de Comercialização	26	305
Despesas Administrativas	137	459
Resultado Financeiro Líquido	-28	-88
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	28	88
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	353	497
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	353	497

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	146,8%	8167,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BAUEN LIFE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO PAULO, 41 - SALA 1904 B / Bairro:
VILA BELMIRO – CEP: 11075330 // Santos/SP

Registro: 42.299-1

CNPJ: 41.215.349/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

BAUEN LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	263	264	PASSIVO CIRCULANTE	90	29	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	289	239
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	309	264
Realizável	262	264	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	253	260	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	225	213	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	309	264
Aplicações Livres	28	47	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-24
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	3	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	9	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	289	239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62	023	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	72	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	62	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	62	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	62	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	324	286

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	63,7%	42,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	747,8%	90,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	71,6%	51,2%
Margem EBIT	81,4%	62,2%
Margem EBITDA	81,4%	62,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,3%	44,9%
COMB	25,3%	44,9%
COMBA	23,8%	42,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	25,4%	45,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	5,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28	135
Capital Social / Patrimônio Social	140	140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	94	55
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-207	-60
TOTAL DO PASSIVO	118	164

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,60	9,91
LC (Liquidez Corrente)	2,92	9,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	288	239
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	73	107
Resultado Financeiro Líquido	19	15
Receitas Financeiras	20	17
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	234	147
Imposto de Renda	17	15
Contribuição Social	10	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	207	122

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	10,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	325,6%	21,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO -
PARTE / Bairro: PLANALTO PAULISTA – CEP:
4076012 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7

CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.683	10.013	PASSIVO CIRCULANTE	921	961	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.957	14.487
Disponível	6.612	7.504	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.165	17.057
Realizável	71	2.509	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.940	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.165	17.057
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.208	-2.571
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	569	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	67	569	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.957	14.487
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	756	0833	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	615	685			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	306	275			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	736	833
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	735	833
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.439	10.846

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	63,4%	108,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	79,3%	127,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	79,1%	81,1%
Margem EBIT	93,2%	94,4%
Margem EBITDA	94,9%	95,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	7,2%
COMB	10,0%	7,2%
COMBA	9,7%	7,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	11,1%	7,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	571	651
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	546	651
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.947	9.234
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.084	9.084
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.084	9.084
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.713	0
TOTAL DO PASSIVO	7.439	10.846

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,99	6,73
LC (Liquidez Corrente)	7,25	10,42

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	65	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.957	14.476
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	598	1.042
Resultado Financeiro Líquido	189	235
Receitas Financeiras	195	245
Despesas Financeiras	6	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.547	13.668
Imposto de Renda	610	1.402
Contribuição Social	224	513
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.713	11.753

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,1%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	61,8%	59,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,1%	17,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 4 ANDAR - PARTE / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	89	90	PASSIVO CIRCULANTE	0	5	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	89	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	261	0248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	261	248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	261	248
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	350	337

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,1%	-20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,1%	-20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	350	333
Capital Social / Patrimônio Social	631	599
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-281	-266
TOTAL DO PASSIVO	350	337

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1.812,11	73,06
LC (Liquidez Corrente)	460,31	19,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23	59
Resultado Financeiro Líquido	-5	-8
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	5	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28	-67
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28	-67

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	1,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,1%	1,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEM ADMINISTRADORAS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202,
2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio
de Janeiro/RJ

0

Registro: 42.133-2

CNPJ: 29.138.326/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	706	1.213	PASSIVO CIRCULANTE	0	206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.012	1.359
Disponível	490	442	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.012	1.359
Realizável	217	772	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	80	592	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	528	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.012	1.359
Aplicações Livres	80	64	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	179	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	136	179	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.012	1.359
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.900
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	1.900
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	135	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	011	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	71			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ADMINISTRADORAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	717	1.224

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-42,0%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,0%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	238,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,7%	9,2%
Margem EBIT	-18,5%	31,3%
Margem EBITDA	-18,5%	31,3%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	5,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	117,6%	208,6%
COMB	123,0%	208,6%
COMBA	131,9%	262,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,0%	210,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,7%	-20,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	47,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	717	1.018
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	567	868
TOTAL DO PASSIVO	717	1.224

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	5,94
LC (Liquidez Corrente)	0,00	5,89

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.012	3.238
Despesas de Comercialização	55	0
Despesas Administrativas	1.190	2.835
Resultado Financeiro Líquido	-68	-278
Receitas Financeiras	46	22
Despesas Financeiras	114	300
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-301	125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-301	125

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	20,2%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 88010000 // Florianópolis/SC

Registro: 42.069-7

CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.295	1.151	PASSIVO CIRCULANTE	467	407	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	140	324
Disponível	460	384	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151	344
Realizável	834	768	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	249	242	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	249	242	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	151	344
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-20
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	561	495	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	561	495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	140	324
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	445	386	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12	21	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	445	386	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	02	Provisões	11	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	11	10			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3	2
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.298	1.153

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	94,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	60,5%	53,0%
Margem EBIT	76,5%	69,9%
Margem EBITDA	76,5%	69,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,1%	7,7%
DA (despesas administrativas)	37,5%	36,6%
COMB	48,6%	44,3%
COMBA	39,8%	38,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,6%	49,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	22,2%	15,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	719,9	549,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	746	746
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	646	646
TOTAL DO PASSIVO	1.213	1.153

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,83
LC (Liquidez Corrente)	2,77	2,83

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	140	306
Despesas de Comercialização	16	25
Despesas Administrativas	53	119
Resultado Financeiro Líquido	31	50
Receitas Financeiras	35	64
Despesas Financeiras	4	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	103	213
Imposto de Renda	12	26
Contribuição Social	7	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	85	172

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,6%	54,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEMSTAR ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

CJ H JAIME COSME DE JESUS, 22 - 0 / Bairro: SAO FRANCISCO – CEP: 45220000 // Aiquara/BA

Registro: 42.318-1

CNPJ: 45.050.963/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1

Beneficiários em jun/23: 3

BEMSTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	417	271	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	157	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	260	271	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	260	271	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	271	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	260	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEMSTAR ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	100	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	100	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	100	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	517	271

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	167,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	520	271
Capital Social / Patrimônio Social	500	251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20	20
TOTAL DO PASSIVO	520	271

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9	0
Resultado Financeiro Líquido	5	0
Receitas Financeiras	5	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA POMPÉIA, 888 - 0 / Bairro: VILA POMPÉIA – CEP: 5022000 // São Paulo/SP

Registro: 31.829-9

CNPJ: 83.506.030/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 69.249

Beneficiários em jun/23: 68.706

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	169.048	155.600
Disponível	2.791	5.757
Realizável	166.257	149.843
Aplicações Financeiras	108.359	92.668
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.004	28.207
Aplicações Livres	78.355	64.461
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.061	23.011
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.054	20.277
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.007	2.734
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	26.960	27.722
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	295	208
Bens e Títulos a Receber	6.440	6.174
Despesas Antecipadas	141	61
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	174.212	0171.110
Realizável a Longo Prazo	2.292	2.292
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	21	21
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.253	2.253
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	18

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	111.413	83.128
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.340	41.255
Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.471	5.147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.370	5.147
Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.100	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	927	781
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.600	15.497
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.342	19.830
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.001	14.434
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.822	3.067
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.195	4.864
Débitos Diversos	25.055	19.508
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.480	192.314
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.480	192.314
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.520	192.314
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15.040	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.000	183.456
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	96.488	180.149
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.512	3.307
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.520	8.859
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	873	1.755
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136.112	252.507
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	42.567	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	81.779
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	171.301	168.183
Imóveis de Uso Próprio	84.047	36.097
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.824	18.504
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.223	17.593
Imobilizado de Uso Próprio	40.544	38.984
Hospitalares / Odontológicos	38.371	36.833
Não Hospitalares / Odontológicos	2.173	2.151
Imobilizações em Curso	20.207	66.283
Outras Imobilizações	26.503	26.820
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	619	635
TOTAL DO ATIVO	343.260	326.710

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,1%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	140,3%	133,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,5%	-3,5%
Margem EBIT	-6,5%	-2,6%
Margem EBITDA	-5,7%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	108,3%	95,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	15,6%	14,3%
COMB	124,7%	110,4%
COMBA	114,1%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,7%	60,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,3%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,8	44,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	30,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.071	25.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.812	24.805
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.812	24.805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	259	259
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	218.519	225.243
Capital Social / Patrimônio Social	218.519	225.243
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	350.004	333.435

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	3,02
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,87

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	93.546	170.728
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.526	6.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.939	4.452
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	533	887
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	887
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	127.458	248.930
RESULTADO BRUTO	126.939	256.895
Despesas de Comercialização	645	1.329
Despesas Administrativas	14.144	27.459
Resultado Financeiro Líquido	8.392	13.847
Receitas Financeiras	9.236	15.517
Despesas Financeiras	844	1.670
Resultado Patrimonial	171	251
Receitas Patrimoniais	173	251
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.743	-6.724
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.743	-6.724

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,9%	51,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	76,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,2%	48,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	219,29	231,35
Custo Médio Beneficiário	273,96	220,70

BENEFICENCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - 0 / Bairro: Vila Isa -
CEP: 35044220 // Governador Valadares/MG

Registro: 42.118-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 992
Beneficiários em jun/23: 1.108

CNPJ: 22.709.109/0001-35

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49.666	51.635	PASSIVO CIRCULANTE	46.402	43.614	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	953	1.527
Disponível	5.121	4.853	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	276	209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	953	1.527
Realizável	44.544	46.782	Provisões de Prêmios / Contraprestações	59	48	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	953	1.527
Aplicações Financeiras	25.086	27.532	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	258	243	Não Ganha - PPCNG	59	48	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.828	27.289	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	30	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	588	635
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	564	599
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63	29	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	36
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	36	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	154	130	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	365	892
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.496	128.017
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.458	14.506	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.241	14.368
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	40.619	108.633
Bens e Títulos a Receber	4.949	4.715	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.849	064.078	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.569	2.398	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	826	810	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	4	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	662	657			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.925	12.634			
Títulos e Créditos a Receber	761	760	Débitos Diversos	32.969	27.716			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICENCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67.024	63.269
Imóveis de Uso Próprio	28.840	29.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.700	29.354
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140	140
Imobilizado de Uso Próprio	22.589	21.498
Hospitalares / Odontológicos	22.589	21.498
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	15.595	12.277
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	117.515	115.714

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	50,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7019,3%	8439,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	140,3%	513,1%
Margem EBIT	452,4%	979,5%
Margem EBITDA	452,4%	979,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,7%	41,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,7%	40,7%
COMB	79,8%	82,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	3,8%	19,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-111,0%	-244,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	16,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.483	48.807
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46.422	48.758
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.630	15.457
Capital Social / Patrimônio Social	24.630	15.457
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	117.515	107.877

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18.636	5.017
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-18	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-25	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64.979	117.122
RESULTADO BRUTO	66.879	128.873
Despesas de Comercialização	3	6
Despesas Administrativas	169	622
Resultado Financeiro Líquido	-1.057	-3.730
Receitas Financeiras	1.917	3.393
Despesas Financeiras	2.974	7.122
Resultado Patrimonial	665	443
Receitas Patrimoniais	791	1.741
Despesas Patrimoniais	125	1.298
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.337	7.836
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.337	7.836

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,0%	54,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,0%	79,9%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	47,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	377,1%	597,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	146,49	131,20
Custo Médio Beneficiário	90,40	54,57

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP: 4571010 // São Paulo/SP 0	Registro: 41.986-9	CNPJ: 12.380.335/0001-61
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em jun/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.306	6.294	PASSIVO CIRCULANTE	405	413	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.329	6.659
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.644	7.369
Realizável	4.305	6.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.274	6.276	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.126	2.017	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-315	-710
Aplicações Livres	2.149	4.259	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	31	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.329	6.659
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	015	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	316	331			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	88	83			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.320	6.309

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	25,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	22,5%
Margem EBIT	31,3%	36,9%
Margem EBITDA	31,4%	37,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	5,0%	4,5%
DA (despesas administrativas)	70,1%	66,0%
COMB	75,0%	70,5%
COMBA	70,5%	65,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,4%	70,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44	99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	44	99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.871	5.797
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.506	5.432
TOTAL DO PASSIVO	4.320	6.309

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,64	12,31
LC (Liquidez Corrente)	10,64	15,24

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.316	6.632
Despesas de Comercialização	166	297
Despesas Administrativas	2.332	4.398
Resultado Financeiro Líquido	216	508
Receitas Financeiras	225	523
Despesas Financeiras	9	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.034	2.445
Imposto de Renda	335	688
Contribuição Social	125	256
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	575	1.500

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,4%	8,1%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	80,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,6%	8,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro:
 FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76820595
 // Porto Velho/RO

BENEVITAE

Registro: 42.132-4

CNPJ: 29.179.109/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	475	537	PASSIVO CIRCULANTE	66	66	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	579	842
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	708	1.002
Realizável	475	537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	284	437	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	191	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	708	1.002
Aplicações Livres	284	246	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	-160
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	57	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	149	57	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	579	842
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	167
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	42	43	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	167
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	010	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38	41			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	504	547

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,7%	57,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,8%	65,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,2%	126,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,4%	37,6%
Margem EBIT	36,1%	38,4%
Margem EBITDA	36,5%	38,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	60,2%	72,5%
COMB	61,3%	73,5%
COMBA	61,0%	72,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,1%	75,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,3	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	438	481
Capital Social / Patrimônio Social	317	317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	121	164
TOTAL DO PASSIVO	504	547

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,69	8,29
LC (Liquidez Corrente)	7,25	8,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	557	1.065
Despesas de Comercialização	7	8
Despesas Administrativas	349	611
Resultado Financeiro Líquido	3	17
Receitas Financeiras	7	23
Despesas Financeiras	4	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	205	317
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	205	317

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,0%	12,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,0%	13,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA PROFESSOR CARLOS DE CARVALHO, 164 -
9º ANDAR - CJ 91 e CJ 92 / Bairro: ITAIM BIBI -
CEP: 4531080 // São Paulo/SP

BENEVIX ADMINISTRADORA

Registro: 41.771-8

CNPJ: 11.073.058/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	111.454	117.218	PASSIVO CIRCULANTE	64.537	77.389	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.191	205.576
Disponível	26.470	9.737	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.406	220.172
Realizável	84.984	107.481	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	46.192	55.957	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	122.406	220.172
Aplicações Livres	46.192	55.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.215	-14.596
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.029	26.608	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	19.029	26.608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114.191	205.576
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.017	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.490	10.067	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.669	5.592	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.943	19.228	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.355	876	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	151	96	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	135	9.191	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.451	043.505	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.818	23.344	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.280	5.183			
Aplicações Financeiras	0	15.439	Provisões	1.152	495			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	15.439	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.152	495			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.709	2.273	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.533	946			
Títulos e Créditos a Receber	92	92	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.364	44.364			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.718	16.334			
Ativo Fiscal Diferido	6.003	5.525	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	256	249
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	256	249
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	256	249
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.396	3.502
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.030	1.106
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.030	1.106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	414	851
Direito de Uso de Arrendamentos	951	1.545
Intangível	16.980	16.409
TOTAL DO ATIVO	138.904	160.723

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,0%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,6%	117,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,1%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,8%	24,5%
Margem EBIT	55,4%	52,9%
Margem EBITDA	58,2%	54,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,8%	29,3%
DA (despesas administrativas)	25,0%	21,0%
COMB	53,8%	50,3%
COMBA	53,7%	48,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,8%	53,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.392	40.610
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.720	39.942
Débitos Diversos	672	668
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.976	42.723
Capital Social / Patrimônio Social	42.487	42.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.488	236
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.488	236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	138.904	160.723

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.711	6.727
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.711	6.727
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	465	15.016
RESULTADO BRUTO	107.497	198.849
Despesas de Comercialização	32.859	60.191
Despesas Administrativas	28.575	43.187
Resultado Financeiro Líquido	170	6.230
Receitas Financeiras	16.695	25.423
Despesas Financeiras	16.525	19.193
Resultado Patrimonial	-30	-49
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	30	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.738	86.635
Imposto de Renda	11.515	27.741
Contribuição Social	4.150	9.995
Impostos Diferidos	-478	-1.485
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.552	50.384

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	73,4%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,8%	276,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - 0 / Bairro:
REDENTORA – CEP: 15015110 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 36.656-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 54.298
Beneficiários em jun/23: 58.016

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	122.261	130.647
Disponível	556	1.165
Realizável	121.705	129.482
Aplicações Financeiras	111.213	123.235
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.179	32.489
Aplicações Livres	58.034	90.746
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.264	3.739
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.937	3.437
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	327	302
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13	8
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.183	1.588
Bens e Títulos a Receber	1.998	888
Despesas Antecipadas	34	25
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.136	010.778
Realizável a Longo Prazo	6.227	6.129
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.153	5.153
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.074	976
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	39.632	32.502
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.849	28.079
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.879	3.755
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.879	3.755
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	467	546
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.516	18.760
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.988	5.017
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	299	229
Contraprestações / Prêmios a Restituir	246	214
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	28	14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.579	1.431
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.891	2.763
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.416	216.988
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.662	219.527
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.993	226.051
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17.331	-6.524
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.246	-2.538
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	137.852	227.844
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	136.881	225.364
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	971	2.480
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-27.436	-10.856
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	125
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	415	1.191
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	376	676
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2	2
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.860	4.583
Imóveis de Uso Próprio	3.758	3.830
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.758	3.830
Imobilizado de Uso Próprio	1.102	753
Hospitalares / Odontológicos	22	22
Não Hospitalares / Odontológicos	1.080	731
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	47	65
TOTAL DO ATIVO	133.397	141.426

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,2%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,0%	-9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-26,7%	-5,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,4%	-4,4%
Margem EBIT	-29,3%	-2,1%
Margem EBITDA	-29,1%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	125,0%	105,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,5%	8,9%
COMB	135,3%	114,0%
COMBA	125,3%	104,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	137,5%	115,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	29,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.063	7.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.855	6.524
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	23.855	6.524
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.208	1.377
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.208	1.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.702	101.021
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	97.291	106.816
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	97.291	106.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-32.319	-9.525
TOTAL DO PASSIVO	133.397	141.426

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	3,50
LC (Liquidez Corrente)	3,08	4,02

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	39	514
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.408	3.184
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.469	2.745
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	124	277
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	816	162
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	392	917
RESULTADO BRUTO	-29.350	-12.724
Despesas de Comercialização	972	329
Despesas Administrativas	10.434	19.178
Resultado Financeiro Líquido	8.829	18.779
Receitas Financeiras	8.982	18.973
Despesas Financeiras	153	195
Resultado Patrimonial	-1	7
Receitas Patrimoniais	0	7
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-32.319	-14.362
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-4.837
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-32.319	-9.525

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	28,6%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	80,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,2%	40,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	319,72	334,30
Custo Médio Beneficiário	449,90	361,17

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA,
975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI
- CEP: 5630130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 42.004-2

CNPJ: 13.852.392/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.031	1.693	PASSIVO CIRCULANTE	1.487	904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	7	161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.025	1.532	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	782	1.082
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.025	1.532	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	782	1.082
ATIVO NÃO CIRCULANTE	611	0179	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	611	179	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	633	494			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	585	161	Débitos Diversos	853	410			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.642	1.872

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	-27,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,1%	-242,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	876	757
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	171
Tributos e Contribuições	0	171
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	876	587
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	279	210
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	410	530
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-231	-420
TOTAL DO PASSIVO	2.642	1.872

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,87

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-92	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	873	1.174
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	499	1.435
Resultado Financeiro Líquido	-11	-64
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	12	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	179	-510
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	179	-510

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,4%	88,8%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	54,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	845,9%	789,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SATURNINO DE BRITO, 1350 - 1º
PAVIMENTO / Bairro: PRAIA DO CONTRA – CEP:
29055540 // Vitória/ES

BEST SENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 42.176-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.997
Beneficiários em jun/23: 3.325

CNPJ: 32.421.708/0001-02

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.029	5.620	PASSIVO CIRCULANTE	4.549	3.730	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.610	22.612
Disponível	1.884	1.398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.994	3.267	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.958	23.122
Realizável	5.145	4.222	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.339	1.288	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.849	22.921
Aplicações Financeiras	4.367	2.273	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	200
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.813	2.273	Não Ganha - PPCNG	1.245	1.085	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.555	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	94	203	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-348	-510
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	467	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.916	15.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	455	467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.365	14.052
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	552	1.387
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.500	1.948	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.694	7.173
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	267	240	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	175	1.353	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	173	136	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	44	Comercialização sobre Operações	95	104	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	85	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	930	0968	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	121			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	162	103			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	849	891
Imóveis de Uso Próprio	480	480
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	480	480
Imobilizado de Uso Próprio	266	290
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	266	290
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	102	122
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	81	77
TOTAL DO ATIVO	7.959	6.588

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-1,6%
Margem EBIT	0,5%	-1,2%
Margem EBITDA	0,8%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,9%	68,3%
DC (despesas comercialização)	15,1%	15,7%
DA (despesas administrativas)	14,7%	16,0%
COMB	99,7%	100,0%
COMBA	97,9%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	102,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.408	2.858
Capital Social / Patrimônio Social	5.287	4.737
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.879	-1.879
TOTAL DO PASSIVO	7.959	6.588

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	327	610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	319	602
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.366	6.563
Despesas de Comercialização	2.357	3.542
Despesas Administrativas	2.289	3.629
Resultado Financeiro Líquido	279	238
Receitas Financeiras	358	339
Despesas Financeiras	79	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	-369
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	-369

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	56,6%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,6%	130,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	798,06	637,68
Custo Médio Beneficiário	552,51	429,75

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 777 - 2º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 1311914 // São Paulo/SP

Registro: 40.296-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 170.126
Beneficiários em jun/23: 152.672

CNPJ: 03.123.146/0001-12

BIO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	103.267	74.272
Disponível	281	2.023
Realizável	102.986	72.249
Aplicações Financeiras	67.257	45.635
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.495	35.687
Aplicações Livres	12.762	9.948
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.547	9.932
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.330	9.932
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	217	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	12.403	12.873
Créditos Tributários e Previdenciários	4.404	3.120
Bens e Títulos a Receber	374	688
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.406	06.611
Realizável a Longo Prazo	20.283	6.432
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.354	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.218	2.681
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.712	3.751

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	83.000	66.230
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79.562	62.768
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21.968	8.230
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.808	8.230
Provisão de Insuficiência de Prêmios	13.160	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.442	6.408
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.777	19.605
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33.376	28.525
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	15
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	15
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	961	1.132
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.423	2.315
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.689	214.325
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.418	219.919
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.577	219.919
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13.160	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.728	-5.594
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.606	189.818
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.756	181.793
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.850	8.025
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-17.917	24.507
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.205	117
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	123	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	123	179
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	123	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	123.673	80.883

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,7%	-32,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-147,9%	-948,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,0%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-51,0%	-12,4%
Margem EBIT	-48,0%	-10,1%
Margem EBITDA	-48,0%	-10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	123,3%	88,6%
DC (despesas comercialização)	19,5%	8,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	8,4%
COMB	157,3%	105,0%
COMBA	152,3%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	151,5%	108,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,3	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,8	37,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.127	11.859
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.992	5.361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.992	5.361
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.425	4.911
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.425	4.911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.710	1.587
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.546	2.795
Capital Social / Patrimônio Social	67.822	67.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	63.000	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-104.276	-65.027
TOTAL DO PASSIVO	123.673	80.883

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.205	117
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.429	7.907
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.429	7.782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	13.750
RESULTADO BRUTO	-16.142	16.718
Despesas de Comercialização	14.965	17.211
Despesas Administrativas	11.191	17.994
Resultado Financeiro Líquido	2.512	4.072
Receitas Financeiras	4.270	7.288
Despesas Financeiras	1.758	3.215
Resultado Patrimonial	0	-18
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	18
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-39.785	-28.184
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-537	-1.666
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-39.249	-26.518

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,5%	96,5%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	84,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	365,9%	2794,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	82,23	105,71
Custo Médio Beneficiário	115,45	93,62

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATIAS AIRES, 402 - 2º ANDAR / Bairro:
CONSOLAÇÃO – CEP: 1309020 // São Paulo/SP

Registro: 41.907-9

CNPJ: 14.674.151/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 61.297

Beneficiários em jun/23: 62.429

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.655	7.146	PASSIVO CIRCULANTE	1.348	1.541	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.495	6.061
Disponível	157	525	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	596	590	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.802	6.599
Realizável	3.498	6.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	3.802	6.599
Aplicações Financeiras	3.350	6.411	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.802	6.599
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.490	1.415	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.861	4.996	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	74	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-308	-538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	74	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82	172
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76	171
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	596	590	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.413	5.889
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	228	337	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114	4
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	228	337	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	70	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	107	66	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97	0113	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	207			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	280	407			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	97	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	97	113
Hospitalares / Odontológicos	22	23
Não Hospitalares / Odontológicos	75	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.753	7.259

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,9%	31,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	616,5%	826,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	122,2%	190,4%
Margem EBIT	212,6%	330,6%
Margem EBITDA	215,3%	334,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	198,8%	227,9%
DA (despesas administrativas)	253,8%	364,3%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,0%	36,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,4	122,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.706	4.356
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.554	4.204
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.554	4.204
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-477	-477
TOTAL DO PASSIVO	3.055	5.897

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,78	4,71
LC (Liquidez Corrente)	2,71	4,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	114	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.523	5.912
Despesas de Comercialização	1.136	1.630
Despesas Administrativas	1.450	2.606
Resultado Financeiro Líquido	103	262
Receitas Financeiras	278	684
Despesas Financeiras	175	422
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.040	1.942
Imposto de Renda	248	421
Contribuição Social	94	160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	698	1.362

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,0%	35,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1,53	0,96
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BIOVIDA SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DA REPÚBLICA, 124 - BLOCO 128 - 3
ANDAR / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1045000 //
São Paulo/SP

Registro: 41.511-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 64.795
Beneficiários em jun/23: 66.124

CNPJ: 04.299.138/0001-94

BIOVIDA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	122.686	109.587
Disponível	1.002	0
Realizável	121.684	109.587
Aplicações Financeiras	114.801	103.395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.221	58.327
Aplicações Livres	53.580	45.069
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.475	3.414
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.475	3.414
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.593	1.502
Bens e Títulos a Receber	2.216	204
Despesas Antecipadas	598	1.071
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.218	022.972
Realizável a Longo Prazo	23.004	22.713
Aplicações Financeiras	0	1.000
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	1.000
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.004	21.713
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	74.399	76.148
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.890	64.724
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.798	21.206
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.798	11.122
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	10.084
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.905	9.236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.861	4.561
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.327	29.721
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	410	601
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	305	446
Comercialização sobre Operações	105	155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.258	7.717
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.935	0
Débitos Diversos	2.906	3.106
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.780	240.276
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	136.642	243.853
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.558	242.255
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.084	1.597
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.861	-3.577
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.637	208.822
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.031	209.437
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	606	-615
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.144	31.454
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	249	529
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.425
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	214	260
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	214	260
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	214	260
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	145.903	132.559

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	190,2%	-19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	-0,9%
Margem EBIT	17,4%	0,4%
Margem EBITDA	17,5%	0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,4%	86,9%
DC (despesas comercialização)	3,1%	2,9%
DA (despesas administrativas)	9,6%	13,7%
COMB	87,1%	103,5%
COMBA	82,4%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,9%	105,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	7,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.992	47.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.688	11.315
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.554	9.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.135	2.135
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.705	35.281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.705	35.281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	562	987
Tributos e Contribuições	89	89
Parcelamento de Tributos e Contribuições	474	899
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.792	10.958
Capital Social / Patrimônio Social	74.762	74.762
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-65.970	-63.804
TOTAL DO PASSIVO	129.182	134.725

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.425
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.457	6.572
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	928	1.987
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	425	909
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.104	3.675
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	31.935	26.835
Despesas de Comercialização	4.083	6.888
Despesas Administrativas	12.813	32.957
Resultado Financeiro Líquido	7.617	12.764
Receitas Financeiras	8.224	14.028
Despesas Financeiras	607	1.264
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.657	-246
Imposto de Renda	4.344	1.409
Contribuição Social	1.593	511
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.721	-2.166

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,5%	93,4%
CE (Composição do endividamento)	61,8%	61,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1369,3%	1129,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	339,20	309,25
Custo Médio Beneficiário	226,88	266,63

BIT LIFE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ÁLVARO DE CARVALHO, 22 - 701 A /
Bairro: CENTRO – CEP: 1050070 // São Paulo/SP

Registro: 42.240-1

CNPJ: 34.673.588/0001-66

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

BIT LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	184	232	PASSIVO CIRCULANTE	28	68	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	165	350
Disponível	1	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	165	350
Realizável	183	205	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	183	205	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	183	205	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	165	350
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	165	350
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	287	0289	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28	68			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	287	289
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	286	288
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	286	288
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	471	521

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	1,8%
Margem EBIT	-5,1%	2,3%
Margem EBITDA	12,3%	18,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,7%	22,5%
DA (despesas administrativas)	102,0%	81,3%
COMB	111,7%	103,8%
COMBA	105,9%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,7%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	453	447
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	53	47
TOTAL DO PASSIVO	481	515

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	17,11	7,68
LC (Liquidez Corrente)	6,68	3,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	165	350
Despesas de Comercialização	16	79
Despesas Administrativas	168	285
Resultado Financeiro Líquido	9	20
Receitas Financeiras	11	21
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10	6
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10	6

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,0%	55,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,8%	13,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,1%	15,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

Praça Presidente Getúlio Vargas, 35 - Sala 119 e
120 - Edifício Jusmar / Bairro: CENTRO - CEP:
29010350 // Vitória/ES

BKR SAÚDE

Registro: 42.324-6

CNPJ: 46.029.495/0001-82

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	490	578	PASSIVO CIRCULANTE	7	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	489	578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	475	571	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	475	571	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21	021	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BKR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	18
TOTAL DO ATIVO	511	599

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,0%	-17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,2%	-17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	406,8%	295,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	503	595
Capital Social / Patrimônio Social	700	700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-197	-105
TOTAL DO PASSIVO	511	599

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	69,13	137,98
LC (Liquidez Corrente)	66,27	133,11

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	122	159
Resultado Financeiro Líquido	30	54
Receitas Financeiras	30	54
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-92	-105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-92	-105

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,4%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,5%	0,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 6472900 // Barueri/SP	Registro: 42.171-5	CNPJ: 15.011.651/0001-54
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 386.078	
	Beneficiários em jun/23: 392.691	

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	820.717	686.498	PASSIVO CIRCULANTE	456.694	345.835	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.180	65.468
Disponível	37.508	8.371	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	430.325	323.331	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.416	70.140
Realizável	783.208	678.127	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.416	70.140
Aplicações Financeiras	198.563	257.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.683	4.461	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	156.880	252.818	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.236	-4.672
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	574.283	414.015	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	566.453	409.991	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	784	675	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	429.542	322.656	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.180	65.468
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	429.542	322.656	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.780	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.830	4.024	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.625	680	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.500	5.906	Contraprestações / Prêmios a Restituir	147	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.697	928	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	165	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	217.537	0203.583	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.478	680	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	217.537	203.583	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	215.122	201.538	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	215.122	201.538	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.024	20.106			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.720	1.718			
Ativo Fiscal Diferido	2.165	1.918	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	251	127						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.038.254	890.081

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,2%	65,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	83,9%	77,2%
Margem EBIT	129,4%	122,2%
Margem EBITDA	129,4%	122,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,6%
DA (despesas administrativas)	9,2%	10,2%
COMB	11,1%	12,8%
COMBA	6,4%	7,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,9%	47,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	72,1%	66,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.341,2	2.276,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.894	6.021
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.058	1.216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.058	1.216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.836	4.805
Provisões para Tributos Diferidos	366	1.022
Provisões para Ações Judiciais	5.470	3.782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	536.599	538.225
Capital Social / Patrimônio Social	460.000	460.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.094	76.240
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	78.094	76.240
Ajustes de Avaliação Patrimonial	710	1.984
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.205	0
TOTAL DO PASSIVO	1.001.187	890.081

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.715	22.863
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.943	19.167
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.969	1.798
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	803	1.898
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	29.245	42.736
Despesas de Comercialização	856	1.677
Despesas Administrativas	4.045	6.684
Resultado Financeiro Líquido	31.862	43.287
Receitas Financeiras	32.525	43.659
Despesas Financeiras	664	372
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56.206	77.662
Imposto de Renda	14.086	20.412
Contribuição Social	5.096	7.384
Impostos Diferidos	-247	-1.295
Participações sobre o Lucro	205	593
RESULTADO LÍQUIDO	37.066	50.569

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,6%	65,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	18,55	14,65
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

BRADESCO SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - SALAS 801,
901, 1001, 1101, 1201, 1301, / Bairro: CAJU -
CEP: 20931675 // Rio de Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Registro: 00.571-1

CNPJ: 92.693.118/0001-60

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 3.446.645

Beneficiários em jun/23: 3.326.031

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	29.316	43.869	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.764.192	10.016.97	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.598.047	28.136.907
Realizável	8.011.941	6.235.854	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.053.853	1.964.79	à Saúde	15.598.047	28.136.907
Aplicações Financeiras	4.985.422	3.354.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação	1.976.222	1.892.91	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.698.935	27.472.916
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	490.409	4.790	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-100.888	663.991
Aplicações Livres	4.495.013	3.349.617	Provisão para Remissão	77.631	71.87	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.209.405	2.033.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.158	12.19	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.080.879	1.958.140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.012.099	2.925.94	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.015.106	26.791.768
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.686.082	5.114.04	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.442.220	26.097.660
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	75.201	66.588	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	572.887	694.108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	190.643	187.44	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	582.941	1.345.139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53.326	8.742	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22.233	29.38	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	187.710	109.588
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36.213	32.65	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12.882
Despesas Diferidas	389.288	413.672	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	115.303	109.92	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	287.973	352.210	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	133.466	80.435	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.893	15.47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6.388	1.659	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.956.529	018.148.505	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.299.665	16.650.293	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	14.672.048	14.828.095	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139.932	130.75			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.328.989	13.806.316	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	343.059	1.021.779	Débitos Diversos	519.821	423.15			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.406	1.345	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	105.218	145.618						
Ativo Fiscal Diferido	1.228.393	1.418.789						
Depósitos Judiciais e Fiscais	292.600	256.446						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.215.203	1.097.395
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.215.203	1.097.395
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.215.203	1.097.395
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	119.502	129.313
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.909	7.497
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.909	7.497
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48.632	48.712
Direito de Uso de Arrendamentos	63.961	73.104
Intangível	322.159	271.504
TOTAL DO ATIVO	25.997.787	24.428.228

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,5%	3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	2,5%
Margem EBIT	2,8%	3,3%
Margem EBITDA	3,7%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,3%	95,2%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,8%
DA (despesas administrativas)	4,3%	4,2%
COMB	105,0%	104,2%
COMBA	97,4%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,5%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	39,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.634.942	5.409.883
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.775.358	4.638.960
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	393.345	681.253
Provisão para Remissão	579.785	610.327
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	237.957	197.540
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.591	21.745
Outras Provisões Técnicas	3.541.681	3.128.095
Provisões	799.323	704.012
Provisões para Tributos Diferidos	76.100	72.755
Provisões para Ações Judiciais	723.223	631.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60.261	66.912
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.432.607	8.260.017
Capital Social / Patrimônio Social	5.118.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.683.401	5.307.871
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-315.943	-325.690
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.999.344	5.633.562
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.194.739	-1.354.878
(-) Ações em Tesouraria	-83.806	-161.476
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-90.749	0
TOTAL DO PASSIVO	25.682.137	24.428.228

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,51
LC (Liquidez Corrente)	0,69	0,58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	12.882
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	381.455	514.591
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	354.012	396.196
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.534	5.820
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24.910	112.575
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	389.195	953.017
Despesas de Comercialização	701.518	1.350.849
Despesas Administrativas	667.850	1.176.226
Resultado Financeiro Líquido	1.227.015	2.270.596
Receitas Financeiras	1.320.009	2.463.752
Despesas Financeiras	92.993	193.156
Resultado Patrimonial	179.555	249.208
Receitas Patrimoniais	179.555	251.583
Despesas Patrimoniais	0	2.376
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	426.397	945.746
Imposto de Renda	39.536	85.467
Contribuição Social	24.416	52.695
Impostos Diferidos	29.337	83.080
Participações sobre o Lucro	17.459	33.965
RESULTADO LÍQUIDO	315.649	690.539

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,3%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	204,6%	195,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	776,98	685,90
Custo Médio Beneficiário	752,97	636,93

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Araguaia, 2104 - 19 andar / Bairro:
ALPHAVILLE – CEP: 6455000 // Barueri/SP

Registro: 41.941-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 484.955
Beneficiários em jun/23: 469.574

CNPJ: 19.962.272/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45.370	49.709	PASSIVO CIRCULANTE	22.330	22.084	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.724	103.512
Disponível	2.988	2.639	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.364	13.257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.017	108.512
Realizável	42.382	47.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.359	9.273	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.017	108.512
Aplicações Financeiras	35.257	41.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.849	6.499	Não Ganha - PPCNG	9.359	9.273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.407	34.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.293	-5.001
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.031	5.274	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.195	34.861
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.031	5.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.174	35.091
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	-231
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.005	3.984	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.528	68.651
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	118
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.730	4.260	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	139	261	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	304	265	Comercialização sobre Operações	71	55	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	575	157	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.656	4.203	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	76	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.239	01.270	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.092	1.091	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.627	2.219			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.609	2.349			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	829	837						
Depósitos Judiciais e Fiscais	263	254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	147	179
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	147	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46.609	50.979

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,8%	54,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	107,1%	97,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,0%	70,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,7%	31,3%
Margem EBIT	42,0%	44,7%
Margem EBITDA	42,1%	44,7%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	27,6%	23,0%
DC (despesas comercialização)	6,1%	6,6%
DA (despesas administrativas)	26,3%	21,2%
COMB	59,9%	50,8%
COMBA	56,7%	48,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,4%	57,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	5,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	160	251
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	160	251
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	160	251
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.644	28.644
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.144	19.144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.144	19.144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.000	0
TOTAL DO PASSIVO	34.134	50.979

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.930	6.153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.886	6.100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	29.603	62.617
Despesas de Comercialização	2.643	5.848
Despesas Administrativas	11.450	18.928
Resultado Financeiro Líquido	2.506	4.724
Receitas Financeiras	2.634	4.526
Despesas Financeiras	128	-199
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.308	42.565
Imposto de Renda	4.192	9.756
Contribuição Social	1.508	3.517
Impostos Diferidos	8	1.150
Participações sobre o Lucro	125	272
RESULTADO LÍQUIDO	12.475	27.870

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	193,1%	78,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	15,43	15,20
Custo Médio Beneficiário	4,25	3,49

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EROI DO AMARAL PEIXOTO, 467 -
SALA 1411 - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP:
24020073 // Niterói/RJ

Registro: 41.577-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 41.383
Beneficiários em jun/23: 47.859

CNPJ: 07.844.436/0001-06

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	55.783	55.240	PASSIVO CIRCULANTE	28.128	30.862	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.616	141.293
Disponível	889	3.406	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.916	27.012	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.616	141.293
Realizável	54.894	51.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2.443	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.616	141.293
Aplicações Financeiras	43.858	37.037	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.067	25.687	Não Ganha - PPCNG	0	2.443	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.791	11.350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.563	11.212	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.443	102.890
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.166	10.750	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	584	475	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.279	101.689
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.779	10.706	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.164	1.201
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	396	462	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.552	13.389	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.173	38.403
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	214
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.473	3.586	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.149	012.303	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.018	7.043	Provisões	935	1.426			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	935	1.426			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	483	521			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	794	1.902			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.982	6.982						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.131	5.260
Imóveis de Uso Próprio	5.131	5.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.131	5.260
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.931	67.543

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	3,1%
Margem EBIT	3,8%	4,4%
Margem EBITDA	4,0%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,5%	72,8%
DC (despesas comercialização)	6,4%	8,9%
DA (despesas administrativas)	12,9%	14,1%
COMB	96,8%	95,8%
COMBA	93,7%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	37,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.559	1.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.080	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.080	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.480	1.307
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.244	35.313
Capital Social / Patrimônio Social	35.011	35.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	302	302
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	302	302
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.930	0
TOTAL DO PASSIVO	67.931	67.543

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.410	4.161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	416	922
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.667	2.754
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	327	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32	46
RESULTADO BRUTO	15.827	34.456
Despesas de Comercialização	5.187	12.538
Despesas Administrativas	10.391	19.976
Resultado Financeiro Líquido	2.648	3.965
Receitas Financeiras	2.839	4.331
Despesas Financeiras	191	366
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.866	5.861
Imposto de Renda	685	1.042
Contribuição Social	251	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.930	4.435

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	95,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,4%	91,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	283,81	279,14
Custo Médio Beneficiário	219,83	203,27

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12.^a
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30160030 // Belo Horizonte/MG

CAARF

Registro: 41.665-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 96
Beneficiários em jun/23: 0

CNPJ: 07.027.515/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	726	1.120	PASSIVO CIRCULANTE	1.718	1.895	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-48	2.801
Disponível	3	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.573	1.745	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-48	2.801
Realizável	724	1.119	Provisões de Prêmios / Contraprestações	726	726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-48	3.527
Aplicações Financeiras	724	966	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-726
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	714	677	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10	289	Provisão de Insuficiência de Prêmios	726	726	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	152	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42	3.522
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	152	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	203	3.574
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	731	742	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-161	-52
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	116	277	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-90	-722
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	637
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	033	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	60	60			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	14			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	75	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	21
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	756	1.153

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,1%	-82,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,7%	127,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,0%	-5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	236,5%	-38,1%
Margem EBIT	224,4%	-37,1%
Margem EBITDA	220,4%	-36,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	3,4%	129,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-198,7%	37,6%
COMB	x.x.x	166,5%
COMBA	x.x.x	160,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	134,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-36,2%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	83,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-742	-742
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.319	-1.319
TOTAL DO PASSIVO	976	1.153

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,44	0,61
LC (Liquidez Corrente)	0,42	0,59

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	637
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-14	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-14	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	-69	-130
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	185	935
Resultado Financeiro Líquido	34	98
Receitas Financeiras	45	121
Despesas Financeiras	11	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-220	-948
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-220	-948

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	227,3%	164,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-231,5%	-255,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	1.560,14
Custo Médio Beneficiário	0,00	2.467,16

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:
ITACORUBI – CEP: 88034901 //
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 12.090
Beneficiários em jun/23: 12.048

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	44.036	60.356	PASSIVO CIRCULANTE	16.359	11.654	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.293	74.608
Disponível	97	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.773	11.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.293	74.608
Realizável	43.939	60.290	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.470	2.907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.857	77.514
Aplicações Financeiras	36.530	52.938	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.564	-2.907
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.514	9.679	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.016	43.258	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.470	2.907	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.242	7.007	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.927	76.145
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.470	6.280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	47	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.006	75.106
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	553	369	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	922	1.039
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	772	727	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.739	7.817	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-6.635	-1.537
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	164
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	19	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	156	335	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.436	07.081	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.255	6.892	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	21.241	6.871	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	158			
Aplicações Livres	21.241	6.871	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	406	329			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	22						

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	35	27
Imobilizado	128	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	128	138
Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	125	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	23
TOTAL DO ATIVO	65.473	67.437

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,2%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,0%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-18,6%	-3,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,9%	-0,8%
Margem EBIT	-15,7%	0,4%
Margem EBITDA	-15,7%	0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	117,8%	102,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,2%	6,2%
COMB	124,9%	108,3%
COMBA	115,8%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,7%	109,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	1,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.763	55.759
Capital Social / Patrimônio Social	55.759	55.759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4	0
TOTAL DO PASSIVO	72.145	67.437

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,00	5,77
LC (Liquidez Corrente)	2,69	5,18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	80	164
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	397	852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	383	729
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	18
RESULTADO BRUTO	-6.951	-2.225
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.666	4.619
Resultado Financeiro Líquido	2.954	6.296
Receitas Financeiras	3.766	7.124
Despesas Financeiras	811	828
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.673	-567
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.673	-567

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	17,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,4%	20,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	515,94	514,00
Custo Médio Beneficiário	657,03	544,61

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - 0 / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22290140 // Rio de
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.032
Beneficiários em jun/23: 1.961

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.142	9.832	PASSIVO CIRCULANTE	3.967	3.794	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.378	23.441
Disponível	2.206	2.214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.453	3.312	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.378	23.441
Realizável	7.936	7.618	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	11.378	23.441
Aplicações Financeiras	7.601	7.406	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.378	22.866
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.202	6.833	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	575
Aplicações Livres	399	573	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	242	146	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	234	138	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	103	129	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.607	17.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.380	1.212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.607	17.608
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.970	1.971	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	24
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.771	5.809
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	72	42	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.135	0971	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.047	876	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	344	326			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	162	146			
Títulos e Créditos a Receber	787	671	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	261	205						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74	78
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	74	78
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	74	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	17
TOTAL DO ATIVO	11.277	10.804

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	11,0%
Margem EBIT	4,7%	12,0%
Margem EBITDA	4,8%	12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,4%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,9%	15,8%
COMB	104,4%	91,0%
COMBA	95,5%	87,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,3%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	24,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	934	1.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	111
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	74	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	729	761
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	729	761
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	162
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.976	5.976
Capital Social / Patrimônio Social	5.976	5.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.877	10.804

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,59

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	161	574
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	136	214
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.613	5.235
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.268	3.695
Resultado Financeiro Líquido	1.055	1.028
Receitas Financeiras	1.185	1.266
Despesas Financeiras	130	237
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	400	2.568
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	400	2.568

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	78,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,0%	80,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	958,25	954,29
Custo Médio Beneficiário	809,10	694,41

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59078900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 8.849
Beneficiários em jun/23: 8.431

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.886	17.673	PASSIVO CIRCULANTE	16.336	18.232	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.608	56.578
Disponível	611	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.528	16.470	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.608	56.578
Realizável	18.275	17.605	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.522	5.815	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.152	61.435
Aplicações Financeiras	16.974	16.305	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.455	-4.857
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.307	14.675	Não Ganha - PPCNG	1.120	958	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	667	1.630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.402	4.857	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.223	1.169	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.613	62.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.204	1.143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	95	89	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.565	61.471
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.685	4.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	48	531
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.226	6.177	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.995	-5.424
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	135	180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	238	262	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	82	80	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	113	119	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	78	131	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43	63	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.233	011.928	Provisões	328	446	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.117	6.727	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	9.088	6.690	Provisões para Ações Judiciais	328	446			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	527	571			
Aplicações Livres	9.088	6.690	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	716	483			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	38						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	392	392
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	392	392
Imobilizado	4.705	4.788
Imóveis de Uso Próprio	954	979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	954	979
Imobilizado de Uso Próprio	663	709
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	663	709
Imobilizações em Curso	2.619	2.619
Outras Imobilizações	468	479
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	19	21
TOTAL DO ATIVO	33.119	29.602

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	-39,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,2%	-103,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	-14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	-21,3%
Margem EBIT	14,5%	-20,3%
Margem EBITDA	14,8%	-19,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,9%	109,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	10,2%
COMB	85,0%	120,0%
COMBA	82,0%	114,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,8%	125,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	26,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.783	11.369
Capital Social / Patrimônio Social	11.369	23.115
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.413	-11.746
TOTAL DO PASSIVO	33.119	29.602

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,16	0,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.484	2.854
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	293	763
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	907	1.632
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	284	459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	480	971
RESULTADO BRUTO	7.655	-8.098
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.167	5.625
Resultado Financeiro Líquido	1.404	2.938
Receitas Financeiras	1.617	3.499
Despesas Financeiras	214	561
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.412	-11.757
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.412	-11.757

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,3%	160,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	767,32	518,37
Custo Médio Beneficiário	521,63	615,05

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
1014915 // São Paulo/SP

CABESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.233-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 51.573
Beneficiários em jun/23: 50.680

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.465.329	10.470.210
Disponível	81	173
Realizável	11.465.248	10.470.037
Aplicações Financeiras	11.441.968	10.462.012
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.132	6.634
Aplicações Livres	11.438.836	10.455.379
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.523	7.761
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.162	1.721
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.576	1.309
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.514	4.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	270	306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0
Bens e Títulos a Receber	735	251
Despesas Antecipadas	20	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	139.535	0134.151
Realizável a Longo Prazo	137.182	131.626
Aplicações Financeiras	106.663	102.237
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	106.663	102.237
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	77	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.442	29.389
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	92.100	90.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79.422	79.687
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.693	8.113
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.693	8.113
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	548	641
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.219	53.112
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.962	17.822
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.351	343
Contraprestações / Prêmios a Restituir	46	47
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	133	289
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.165	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	5
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.729	3.461
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.596	7.188
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	298.175	576.553
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	298.308	577.533
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	298.308	577.533
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-133	-980
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	500.419	906.871
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	499.279	905.905
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.140	966
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-202.244	-330.319
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.025	11.574
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79	99
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.353	2.524
Imóveis de Uso Próprio	1.706	1.708
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.706	1.708
Imobilizado de Uso Próprio	601	759
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	601	759
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	58
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	11.604.864	10.604.362

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	-0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-69,0%	-58,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	336,9%	-4,3%
Margem EBIT	392,1%	92,8%
Margem EBITDA	392,1%	92,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	168,1%	157,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	9,4%
COMB	175,9%	167,0%
COMBA	34,2%	102,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	178,8%	169,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	413,7%	63,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	21,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.483	41.114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121	186
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	121	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	52
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39.362	40.928
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39.362	40.700
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.473.281	10.472.564
Capital Social / Patrimônio Social	10.497.185	10.497.185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	976.096	-24.621
TOTAL DO PASSIVO	11.604.864	10.604.362

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	88,19	80,46
LC (Liquidez Corrente)	124,49	115,46

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	79	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.734	16.613
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.475	16.046
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	85	473
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	-204.874	-335.259
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.214	54.127
Resultado Financeiro Líquido	1.228.804	364.767
Receitas Financeiras	1.392.608	921.962
Despesas Financeiras	163.804	557.196
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.000.717	-24.621
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.000.717	-24.621

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,1%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	68,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,1%	1,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	973,78	924,80
Custo Médio Beneficiário	1.636,84	1.456,96

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -
0 / Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP:
86300000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Registro: 41.402-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.903
Beneficiários em jun/23: 1.778

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.765	11.232
Disponível	20	28
Realizável	11.745	11.204
Aplicações Financeiras	11.582	10.614
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	733	695
Aplicações Livres	10.849	9.919
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	115
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	115
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	18
Bens e Títulos a Receber	15	437
Despesas Antecipadas	30	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	194	0180
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	698	785
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	555	542
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	550	542
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	90
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	106	100
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.188	6.305
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.188	6.305
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.188	6.305
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.554	4.830
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.546	4.796
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	34
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	634	1.476
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	17
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	130	130
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	130	130
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	130	130
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	64	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	60	48
Hospitalares / Odontológicos	34	20
Não Hospitalares / Odontológicos	26	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	11.959	11.412

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,9%	19,4%
Margem EBIT	21,6%	21,9%
Margem EBITDA	21,9%	22,2%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,1%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,6%	23,5%
COMB	96,8%	100,1%
COMBA	80,6%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	20,1%	15,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.628	10.628
Capital Social / Patrimônio Social	7.600	7.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.028	3.028
TOTAL DO PASSIVO	11.325	11.412

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	17,15	14,55
LC (Liquidez Corrente)	16,87	14,32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	94	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	22
RESULTADO BRUTO	548	1.300
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	531	1.479
Resultado Financeiro Líquido	639	998
Receitas Financeiras	695	1.155
Despesas Financeiras	55	157
Resultado Patrimonial	-1	426
Receitas Patrimoniais	0	427
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	634	1.222
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	634	1.222

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,8%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,6%	7,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	294,33	275,83
Custo Médio Beneficiário	235,83	211,27

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70770901
// Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 22.451
Beneficiários em jun/23: 22.117

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	127.691	122.246	PASSIVO CIRCULANTE	42.525	38.132	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.852	132.711
Disponível	2.323	512	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.985	32.690	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.852	132.711
Realizável	125.368	121.734	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.353	11.843	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.362	144.554
Aplicações Financeiras	94.408	93.533	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-510	-11.843
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.839	35.480	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55.569	58.053	Provisão de Insuficiência de Prêmios	12.353	11.843	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.984	26.366	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.644	147.131
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.894	20.546	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	472	405	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.685	146.510
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.161	5.402	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.959	621
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.090	5.016	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.999	15.040	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.207	-14.420
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	804	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.008	2.286	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.767	9.280
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.478	1.437	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	450	350	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.007	2.284	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	654	0641	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	287	322	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	99	Provisões	508	448			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	508	448			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	621	683			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.116	1.703			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	99						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	545	542
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	545	542
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	128.345	122.886

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	-25,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	-5,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	-17,4%
Margem EBIT	2,4%	-15,6%
Margem EBITDA	2,5%	-15,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,8%	111,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	12,6%
COMB	103,7%	124,3%
COMBA	98,0%	114,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	116,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,9%	8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,2	87,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	14,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.754	84.754
Capital Social / Patrimônio Social	51.884	53.450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.871	31.305
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	32.871	31.305
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	127.279	122.886

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,02	3,22
LC (Liquidez Corrente)	3,00	3,21

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.767	9.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	679	1.634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.615	748
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-935	885
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.756	9.278
RESULTADO BRUTO	8.295	-6.774
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.248	15.443
Resultado Financeiro Líquido	4.776	10.033
Receitas Financeiras	5.658	12.277
Despesas Financeiras	882	2.243
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.066	-21.446
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.066	-21.446

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,2%	45,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	610,79	471,90
Custo Médio Beneficiário	582,99	572,72

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º,4º E 5º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20040031 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 32.436-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 13.287
Beneficiários em jun/23: 12.848

CNPJ: 42.182.170/0001-84

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	152.955	162.074	PASSIVO CIRCULANTE	64.466	77.117	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	151.979	298.359
Disponível	2.694	4.080	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.570	68.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.979	298.359
Realizável	150.261	157.994	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.912	25.237	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	151.979	298.359
Aplicações Financeiras	138.352	126.214	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.209	61.250	Não Ganha - PPCNG	3.912	25.237	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74.143	64.964	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.940	24.667	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.662	220.723
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.668	21.155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.884	221.109
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.368	17.689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	778	-386
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.272	3.513	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.283	25.505	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.318	77.636
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.912	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.378	14.738
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.138	4.568	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.912	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.831	2.545	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.973	073.451	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.910	2.097	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	661	138	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.719	1.840			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.356	4.748			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	661	138						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37.244	35.313
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	37.244	35.313
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	37.244	35.313
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.947	37.860
Imóveis de Uso Próprio	35.477	36.515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	35.477	36.515
Imobilizado de Uso Próprio	1.470	1.344
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.470	1.344
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	121	141
TOTAL DO ATIVO	227.928	235.526

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	3,3%
Margem EBIT	3,4%	4,4%
Margem EBITDA	4,3%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,8%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,8%	21,9%
COMB	96,6%	95,9%
COMBA	92,4%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,0	66,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	28,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.056	4.557
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.497	1.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.497	1.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	224	207
Tributos e Contribuições	224	207
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.335	2.937
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	157.406	153.852
Capital Social / Patrimônio Social	153.852	143.936
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.554	9.915
TOTAL DO PASSIVO	227.928	235.526

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,23	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,10

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.378	14.738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.476	30.970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.784	5.701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.888	23.939
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-23	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	826	1.378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.481	2.504
RESULTADO BRUTO	35.260	61.467
Despesas de Comercialização	1	4
Despesas Administrativas	39.177	65.456
Resultado Financeiro Líquido	7.023	11.855
Receitas Financeiras	8.701	15.062
Despesas Financeiras	1.678	3.207
Resultado Patrimonial	1.930	4.557
Receitas Patrimoniais	1.930	4.557
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.554	9.915
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.554	9.915

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	94,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,8%	53,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.960,06	1.858,38
Custo Médio Beneficiário	1.388,50	1.374,81

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço	Informações Cadastrais		
AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE SERVIÇOS / Bairro: PAMPULHA – CEP: 31270901 // Belo Horizonte/MG	Registro:	31.687-3	CNPJ: 73.395.469/0001-40
CASU/UFMG	Modalidade da Operadora:	Autogestão	
	Beneficiários em dez/22:	19.441	
	Beneficiários em jun/23:	19.249	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	102.947	106.777	PASSIVO CIRCULANTE	33.057	28.090	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.777	131.441
Disponível	248	199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.305	20.560	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.777	131.441
Realizável	102.698	106.578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.292	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.069	131.441
Aplicações Financeiras	98.358	103.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.292	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.424	27.420	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	72.934	75.638	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.292	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.449	3.034	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.487	114.591
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	694	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	188	223	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.507	113.995
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.413	15.863	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-19	596
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.755	2.327	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.412	4.474	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.290	16.850
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	127	132	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	330
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	127	132	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	892	487	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.571	038.090	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.860	30.251	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.413	1.520			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.514	3.801			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.697	2.077			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.860	30.251						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.675	7.803
Imóveis de Uso Próprio	3.202	2.796
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.202	2.796
Imobilizado de Uso Próprio	270	252
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	270	252
Imobilizações em Curso	7.201	4.753
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	148.518	144.867

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,9%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,0%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,5%	1,4%
Margem EBIT	-5,2%	1,4%
Margem EBITDA	-5,0%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,4%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	16,3%
COMB	109,1%	103,5%
COMBA	105,5%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,7%	105,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	8,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,8	49,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.445	38.600
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	43	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43.401	38.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43.401	38.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.176	76.386
Capital Social / Patrimônio Social	78.176	76.386
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	154.678	143.077

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,17
LC (Liquidez Corrente)	3,11	3,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	157	330
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.234	2.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	857
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.085	2.090
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.427	1.512
RESULTADO BRUTO	3.212	14.233
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.160	21.489
Resultado Financeiro Líquido	2.216	10.557
Receitas Financeiras	4.999	10.557
Despesas Financeiras	2.783	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.160	1.790
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.160	1.790

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	43,2%	42,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,9%	87,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	559,59	561,83
Custo Médio Beneficiário	542,33	489,80

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 50040090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Registro: 41.766-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 4.145
Beneficiários em jun/23: 4.096

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.973	33.228	PASSIVO CIRCULANTE	7.770	6.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.478	42.273
Disponível	552	4.098	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.375	4.884	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.478	42.273
Realizável	32.421	29.130	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	32.478	42.273
Aplicações Financeiras	30.724	27.179	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.478	42.273
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.807	5.999	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	23.918	21.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.442	1.325	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.023	1.122	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.375	4.882	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.109	40.830
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	25	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.109	40.830
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	393	175	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.369	1.443
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	43	465	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	40
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	150
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	203	161	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	8	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.841	07.110	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53	418	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	25	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	20	149
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	416	486			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	925	947			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	105	99
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	105	99
Imobilizado	8.614	6.893
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	125	100
Hospitalares / Odontológicos	8	5
Não Hospitalares / Odontológicos	117	95
Imobilizações em Curso	8.489	6.793
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	96	92
TOTAL DO ATIVO	41.814	40.338

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,5%	2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	-1,8%
Margem EBIT	-3,6%	-1,3%
Margem EBITDA	-3,5%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,8%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	10,9%
COMB	106,8%	107,5%
COMBA	101,5%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,7%	108,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,3%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,9	43,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	392	631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistencial	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	66	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	66	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	326	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.652	32.970
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.568	31.257
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.568	31.257
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.386	-756
TOTAL DO PASSIVO	41.814	40.338

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,12	5,47
LC (Liquidez Corrente)	4,24	4,93

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	931	486
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	478	526
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	459	-39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	483	1.147
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.582	4.610
Resultado Financeiro Líquido	1.710	2.506
Receitas Financeiras	1.937	2.733
Despesas Financeiras	227	228
Resultado Patrimonial	3	201
Receitas Patrimoniais	3	201
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.386	-756
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.386	-756

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,5%	18,3%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,3%	22,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.319,27	846,07
Custo Médio Beneficiário	1.263,66	817,11

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço	Informações Cadastrais	
SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED. MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70830019 // Brasília/DF	Registro: 41.229-5	CNPJ: 03.702.977/0001-49
CASEC	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 4.425	
	Beneficiários em jun/23: 4.403	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	84.995	70.263	PASSIVO CIRCULANTE	23.619	12.648	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.416	46.018
Disponível	100	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.603	10.568	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.416	46.018
Realizável	84.895	70.260	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.416	46.018
Aplicações Financeiras	83.566	69.276	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.253	13.524	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	69.312	55.752	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	222	256	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.239	42.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	178	210	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52	65	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.217	41.627
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.345	6.318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	718
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	44	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.206	4.185	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.177	3.672
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.305
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	802	535	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	505	475	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.107	729	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	297	61	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.384	962	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.658	01.656	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.636	1.631	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	149	144	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	175			
Aplicações Livres	149	144	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7.623	409			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.487	1.487						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	86.653	71.919

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	10,2%
Margem EBIT	16,4%	13,9%
Margem EBITDA	16,4%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,7%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,0%
COMB	99,4%	100,0%
COMBA	88,7%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,1%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,2	53,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97	97
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	97
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	97
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.065	54.501
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.023	4.166
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	52.773	48.066
TOTAL DO PASSIVO	83.781	67.247

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,65	5,64
LC (Liquidez Corrente)	3,60	5,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	98	2.472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	2.356
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.079	3.506
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.046	3.686
Resultado Financeiro Líquido	2.840	4.852
Receitas Financeiras	3.800	6.561
Despesas Financeiras	961	1.709
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.872	4.672
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.872	4.672

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,4%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,5%	23,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	884,56	865,45
Custo Médio Beneficiário	802,33	796,38

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - 0 / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79020190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 42.134-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/22: 8.507
 Beneficiários em jun/23: 8.733

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	50.768	48.926
Disponível	102	92
Realizável	50.666	48.834
Aplicações Financeiras	43.311	42.280
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	43.311	42.280
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.963	6.221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.796	6.070
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	163	151
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	280	275
Despesas Antecipadas	111	58
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107.384	0103.718
Realizável a Longo Prazo	88.463	85.729
Aplicações Financeiras	86.213	83.979
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.859	11.209
Aplicações Livres	74.355	72.770
Créditos Tributários e Previdenciários	1.363	869
Títulos e Créditos a Receber	523	523
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	363	359
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	13.919	11.421
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.549	9.526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.728	3.077
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.805	6.433
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	762	722
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.576	1.173
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.583	72.341
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.583	72.341
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.583	72.341
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.558	54.628
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.186	54.003
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	371	625
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.025	17.713
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.189	4.192
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.189	4.192
Imobilizado	14.661	13.721
Imóveis de Uso Próprio	7.607	7.687
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.607	7.687
Imobilizado de Uso Próprio	1.777	1.648
Hospitalares / Odontológicos	86	86
Não Hospitalares / Odontológicos	1.691	1.562
Imobilizações em Curso	5.277	4.386
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	72	77
TOTAL DO ATIVO	158.153	152.645

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	17,3%
Margem EBIT	10,6%	20,5%
Margem EBITDA	11,1%	21,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,4%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	20,7%
COMB	104,8%	95,5%
COMBA	87,6%	79,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,3%	96,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	19,6%	19,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	21,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	525	525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	525	525
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	525	525
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140.698	140.698
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	140.698	140.698
TOTAL DO PASSIVO	155.143	152.645

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,95	12,78
LC (Liquidez Corrente)	3,65	4,28

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	590	937
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	265	580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	267	382
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	-24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.383	4.349
RESULTADO BRUTO	5.440	16.781
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.876	14.577
Resultado Financeiro Líquido	7.568	13.832
Receitas Financeiras	8.516	15.813
Despesas Financeiras	947	1.981
Resultado Patrimonial	382	746
Receitas Patrimoniais	406	902
Despesas Patrimoniais	24	156
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.131	12.432
Imposto de Renda	86	174
Contribuição Social	35	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.010	12.187

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,1%	7,8%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	95,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,3%	8,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	741,01	691,31
Custo Médio Beneficiário	625,13	517,28

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 88350101 // Brusque/SC

SINTIMMMEB SAÚDE

Registro: 41.985-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 8.611
Beneficiários em jun/23: 8.544

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.918	4.053	PASSIVO CIRCULANTE	1.559	2.935	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.115	8.260
Disponível	971	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.490	2.886	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.134	8.268
Realizável	4.947	3.921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.601	à Saúde	6.532	9.870
Aplicações Financeiras	3.101	2.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.532	9.870
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.101	2.188	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	1.601	-1.601
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.601	de Operações de Assistência à Saúde	1.601	-1.601
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.678	1.568	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	939	906	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	131	126	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-8
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.554	11.415
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	738	663	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.356	1.158	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.355	11.009
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	198	406
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.562	-3.156
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	168	165	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	49			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	5.921	4.057

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,5%	-83,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	115,7%	-75,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	-36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,8%	-40,9%
Margem EBIT	29,3%	-40,4%
Margem EBITDA	29,3%	-40,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,4%	138,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,9%	6,1%
COMB	73,3%	144,3%
COMBA	71,9%	141,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,2%	142,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	68,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.022	4.504
Capital Social / Patrimônio Social	6.186	5.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.164	-782
TOTAL DO PASSIVO	3.581	7.439

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,80	1,38
LC (Liquidez Corrente)	3,80	1,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-11	-127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-20	-150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.573	-3.027
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	396	506
Resultado Financeiro Líquido	163	151
Receitas Financeiras	202	193
Despesas Financeiras	39	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.340	-3.382
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.340	-3.382

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	72,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,1%	65,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	158,21	79,81
Custo Médio Beneficiário	77,05	125,77

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 41.882-0

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 2.639

Beneficiários em jun/23: 2.685

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	63.271	59.024	PASSIVO CIRCULANTE	9.315	8.626	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.242	41.898
Disponível	496	750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.421	8.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.242	41.898
Realizável	62.775	58.275	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.242	41.898
Aplicações Financeiras	58.678	54.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.398	8.921	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.279	45.540	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.785	3.729	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.561	37.186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.785	3.729	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.523	36.717
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.776	3.542	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	470
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.645	4.608	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.681	4.712
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	272	89	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	297
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	27	26	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	157	297
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	265	86	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	280	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	786	0616	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	62	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	143			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	497	244			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	62						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	344	352
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	344	352
Imobilizado	401	167
Imóveis de Uso Próprio	305	84
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	305	84
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	96	84
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	33	34
TOTAL DO ATIVO	64.057	59.640

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	12,4%
Margem EBIT	18,5%	14,2%
Margem EBITDA	18,7%	14,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,0%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,7%
COMB	87,8%	97,5%
COMBA	77,5%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,1%	97,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	13,2%	15,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,7	34,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	76	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	76	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.959	50.959
Capital Social / Patrimônio Social	50.959	50.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	60.350	59.640

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,82	6,87
LC (Liquidez Corrente)	6,79	6,84

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	-55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	-87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.066	2.685
RESULTADO BRUTO	4.768	5.065
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.970	3.663
Resultado Financeiro Líquido	2.943	6.404
Receitas Financeiras	3.361	7.136
Despesas Financeiras	418	733
Resultado Patrimonial	32	79
Receitas Patrimoniais	41	98
Despesas Patrimoniais	9	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.707	5.199
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.707	5.199

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,7%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,4%	17,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.382,69	1.322,55
Custo Médio Beneficiário	1.091,69	1.173,81

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70730630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 16.467	
	Beneficiários em jun/23: 15.391	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	118.061	114.616	PASSIVO CIRCULANTE	33.645	33.750	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.153	108.090
Disponível	44	212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.978	29.473	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.153	108.090
Realizável	118.017	114.403	Provisões de Prêmios / Contraprestações	979	787	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.153	108.090
Aplicações Financeiras	99.521	86.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	979	787	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.234	32.069	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	66.288	54.651	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.955	89.851
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.797	22.731	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	393	336	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.909	89.609
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.639	20.097	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.664	18.456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-953	242
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.942	9.895	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.197	18.238
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.955	2.395	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	174	126	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.942	4.766
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	239	Contraprestações / Prêmios a Restituir	138	108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	313	682
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.342	4.591	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	355	344	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.629	1.417	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.712	08.784	Provisões	58	0			
Realizável a Longo Prazo	371	229	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	58	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.356	1.356			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.450	1.379			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	371	229						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.325	8.549
Imóveis de Uso Próprio	8.217	8.422
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.217	8.422
Imobilizado de Uso Próprio	107	127
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	107	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	6
TOTAL DO ATIVO	126.773	123.400

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	-13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	-18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	-15,4%
Margem EBIT	6,9%	-15,1%
Margem EBITDA	7,3%	-15,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,8%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	21,0%
COMB	85,2%	104,0%
COMBA	73,8%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	113,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,5%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,9	92,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	95,0	74,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	894	1.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	498	592
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	498	592
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	396	474
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	396	474
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.584	88.584
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.911	4.911
TOTAL DO PASSIVO	123.123	123.400

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,67	3,54
LC (Liquidez Corrente)	3,51	3,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.629	4.084
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.267	14.280
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.683	10.408
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	32	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.551	3.871
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.526	7.586
RESULTADO BRUTO	9.877	8.724
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.141	22.574
Resultado Financeiro Líquido	8.441	4.796
Receitas Financeiras	8.551	5.119
Despesas Financeiras	111	324
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.650	-16.640
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.650	-16.640

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	96,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,0%	39,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	592,74	540,31
Custo Médio Beneficiário	384,13	448,83

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA,
1914 - 0 / Bairro: COROA DO MEIO – CEP:
49035430 // Aracaju/SE

CASSIND

Registro: 41.351-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.933
Beneficiários em jun/23: 1.938

CNPJ: 04.197.511/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.711	14.816	PASSIVO CIRCULANTE	1.302	1.709	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.145	20.009
Disponível	47	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.007	1.346	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.145	20.009
Realizável	17.664	14.760	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.145	20.009
Aplicações Financeiras	15.611	12.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.454	2.329	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.156	10.578	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.047	1.840	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.540	17.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.800	1.608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.540	17.452
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.006	1.345	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	132	132	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.606	2.557
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	16	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	86	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	215
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	9	Outras Receitas de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	215	0219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	9
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	152			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	181	204			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	135	127
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	135	127
Imobilizado	80	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	80	92
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	92
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.926	15.035

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,9%	8,7%
Margem EBIT	30,5%	9,3%
Margem EBITDA	30,6%	9,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,4%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,5%
COMB	78,5%	99,7%
COMBA	73,1%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,2%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	28,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.317	13.316
Capital Social / Patrimônio Social	13.317	11.591
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.725
TOTAL DO PASSIVO	14.620	15.035

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	13,76	8,75
LC (Liquidez Corrente)	13,60	8,67

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	80	206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	5
RESULTADO BRUTO	3.664	2.751
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.230	2.488
Resultado Financeiro Líquido	823	1.429
Receitas Financeiras	892	1.557
Despesas Financeiras	69	129
Resultado Patrimonial	50	40
Receitas Patrimoniais	53	40
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.306	1.727
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.306	1.727

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	11,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,8%	12,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	949,60	853,00
Custo Médio Beneficiário	640,30	743,12

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 21071003 // Rio de
Janeiro/RJ

CEDAE SAÚDE

Registro: 32.186-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 394
Beneficiários em jun/23: 0

CNPJ: 31.934.805/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	143.332	115.876	PASSIVO CIRCULANTE	136.326	155.440	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.622	177.376
Disponível	23.583	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75.656	146.930	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.622	177.376
Realizável	119.749	115.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.571	27.922	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.272	205.298
Aplicações Financeiras	118.155	112.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.350	-27.922
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	118.118	112.038	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37	35	Provisão de Insuficiência de Prêmios	14.571	27.922	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	617	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.191	196.818
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.372	1.269	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.190	202.120
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.585	96.744	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.999	-5.302
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	500	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.128	20.996	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.431	-19.442
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.824	351
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.298	1.397	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139.588	127.475
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	464	1.526	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	99	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.028	1.498	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.298	1.298	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82.235	081.502	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	80.131	79.336	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	77.838	77.892	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	77.838	77.892	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.028	2.148			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54.220	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.069	4.965			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.293	1.444						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.015	2.077
Imóveis de Uso Próprio	372	384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	372	384
Imobilizado de Uso Próprio	1.641	1.692
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.641	1.692
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	89	89
TOTAL DO ATIVO	225.567	197.379

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-36,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	-245,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	474,3%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,3%	-40,4%
Margem EBIT	44,5%	-38,4%
Margem EBITDA	44,7%	-38,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	17,5%	111,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	132,4%	25,0%
COMB	150,0%	135,9%
COMBA	65,5%	127,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	53,1%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	129,0%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	136,8	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.719,3	177,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.520	12.718
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199	419
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	199	419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52.164	12.143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52.164	12.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	157
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	157	157
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.721	29.221
Capital Social / Patrimônio Social	143.176	143.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-106.455	-113.956
TOTAL DO PASSIVO	225.567	197.379

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,75

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	139.588	127.475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45.345	46.023
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41.614	24.997
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	166	14.626
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.566	6.400
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	131.975	101.524
RESULTADO BRUTO	140.497	62.363
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	39.230	44.295
Resultado Financeiro Líquido	38.208	11.803
Receitas Financeiras	43.880	15.331
Despesas Financeiras	5.672	3.529
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.500	-71.655
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.500	-71.655

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,7%	85,2%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	92,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	514,3%	575,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	37.232,63
Custo Médio Beneficiário	0,00	47.174,54

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 /
Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74805070 //
Goiânia/GO

CAESAN

Registro: 36.385-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 16.356
Beneficiários em jun/23: 16.545

CNPJ: 37.382.009/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	47.354	45.204
Disponível	89	299
Realizável	47.266	44.905
Aplicações Financeiras	33.068	33.420
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	33.068	33.420
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.533	11.020
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.923	11.020
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	609	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	544	435
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	114	24
Despesas Antecipadas	7	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.135	027.984
Realizável a Longo Prazo	23.612	22.410
Aplicações Financeiras	23.182	21.996
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.182	21.996
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	430	414
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	18.924	15.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.465	14.607
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.787	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.787	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	454	396
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.989	6.662
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.234	7.549
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	539	497
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	919	600
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.447	86.165
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.447	86.165
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.447	84.092
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.073
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.128	69.279
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.443	69.223
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	685	56
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.319	16.887
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.523	5.573
Imóveis de Uso Próprio	5.207	5.238
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.207	5.238
Imobilizado de Uso Próprio	316	336
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	316	336
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	76.489	73.187

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,3%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	9,6%
Margem EBIT	1,7%	10,9%
Margem EBITDA	1,8%	11,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,7%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,7%
COMB	99,8%	90,0%
COMBA	93,3%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,9%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,5	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	34,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.565	57.484
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	43.790	43.709
TOTAL DO PASSIVO	76.489	73.187

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,04	4,66
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.268	5.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.268	5.714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.050	11.172
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.238	8.331
Resultado Financeiro Líquido	3.269	5.368
Receitas Financeiras	3.983	6.508
Despesas Financeiras	714	1.140
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	81	8.210
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	81	8.210

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,9%	27,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	467,24	437,05
Custo Médio Beneficiário	423,72	340,58

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11º AND /
Bairro: CENTRO – CEP: 90010000 // Porto
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 35.744
Beneficiários em jun/23: 35.855

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	737.776	744.462	PASSIVO CIRCULANTE	62.121	50.321	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.485	199.249
Disponível	708	2.299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.409	42.801	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.485	199.249
Realizável	737.068	742.163	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.165	11.703	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.946	210.952
Aplicações Financeiras	724.039	732.859	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.462	-11.703
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	14.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	16.165	11.703	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	724.039	718.344	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.165	210.100
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.374	4.552	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.874	1.715	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.862	206.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.859	294	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.512	7.827	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.303	3.815
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.859	21.556	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.320	-10.851
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.395	4.185	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	47
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	120	73	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.562	465	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	417	465	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.320	4.751	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.146	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	335	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	1.386	1.341	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.919	032.525	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	84.610	29.420	Provisões para Ações Judiciais	1.386	1.341			
Aplicações Financeiras	79.068	24.109	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.061	1.133			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	78.773	23.896	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	294	213	Débitos Diversos	4.701	4.581			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	685	499						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.857	4.812						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	557	371
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	557	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	557	371
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.665	2.616
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.090	937
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.090	937
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.576	1.679
Intangível	87	118
TOTAL DO ATIVO	825.695	776.987

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,3%	26,1%
Margem EBIT	34,4%	26,3%
Margem EBITDA	34,8%	26,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,8%	105,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,9%
COMB	109,2%	116,4%
COMBA	76,9%	82,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	41,9%	40,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	9,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	13,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.534	4.397
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	838	838
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	838	838
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.263	2.300
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.263	2.300
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.433	1.259
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	759.040	722.270
Capital Social / Patrimônio Social	716.535	716.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.667	5.735
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	38.838	0
TOTAL DO PASSIVO	825.695	776.987

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,39	14,20
LC (Liquidez Corrente)	11,88	14,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.229	18.951
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	471	1.555
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10	112
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	457	1.436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.122	18.746
RESULTADO BRUTO	10.082	6.593
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.680	21.595
Resultado Financeiro Líquido	47.414	80.702
Receitas Financeiras	47.522	80.971
Despesas Financeiras	107	269
Resultado Patrimonial	2.144	4.580
Receitas Patrimoniais	2.144	4.580
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	38.838	51.533
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	38.838	51.533

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,1%	7,0%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,8%	7,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	527,62	459,05
Custo Médio Beneficiário	542,27	511,53

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49042840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 7.194	
	Beneficiários em jun/23: 7.126	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.087	34.679	PASSIVO CIRCULANTE	4.678	6.444	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.685	26.573
Disponível	8	126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.455	5.282	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.685	26.573
Realizável	38.079	34.554	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	1.747	à Saúde	15.685	26.573
Aplicações Financeiras	33.616	28.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.938	25.397
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.085	12.074	Não Ganha - PPCNG	3	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	16.531	16.552	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.747	de Operações de Assistência à Saúde	1.747	1.176
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.456	3.918	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	269	278	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	21	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.913	23.560
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.187	3.640	Assistenciais	1.061	1.116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.920	23.684
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.389	2.397	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	-124
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.772	3.013
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	90
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20	11
Bens e Títulos a Receber	1	2.003	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.404	046.412	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	28	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.045	994			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	46.325	46.325
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	45.870	45.870
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	45.870	45.870
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	454	454
Imobilizado	79	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	79	87
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	79	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	84.491	81.091

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	-3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,9%	-8,8%
Margem EBIT	33,9%	-7,2%
Margem EBITDA	33,9%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,6%	88,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	13,2%
COMB	77,8%	101,9%
COMBA	69,0%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,4%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,7%	12,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,8	53,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	17,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	312	150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	312	150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	312	150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.502	74.497
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	134	134
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	40.741	35.736
TOTAL DO PASSIVO	84.491	81.091

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	16,93	12,30
LC (Liquidez Corrente)	8,14	5,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	79
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	723	1.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	324	424
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	300	70
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	827
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	587	130
RESULTADO BRUTO	4.070	1.783
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.295	3.510
Resultado Financeiro Líquido	2.000	3.286
Receitas Financeiras	2.311	3.714
Despesas Financeiras	312	428
Resultado Patrimonial	818	-3.765
Receitas Patrimoniais	818	8.190
Despesas Patrimoniais	0	11.954
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.005	-2.337
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.005	-2.337

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,9%	8,1%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,3%	8,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	365,07	306,33
Custo Médio Beneficiário	213,33	258,03

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA 227-A, 344 - QUADRA 67-C LOTE 24/26 APARTAMENTO 05 / Bairro: SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO - CEP: 74610155 // Goiânia/GO CAEME	Registro: 34.418-4	CNPJ: 33.601.568/0001-17
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 936	
	Beneficiários em jun/23: 894	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.390	851	PASSIVO CIRCULANTE	803	653	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.516	4.453
Disponível	1.007	688	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	738	586	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.516	4.453
Realizável	384	163	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46	46	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.516	4.233
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	46	46	de Operações de Assistência à Saúde	0	220
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	378	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	267	138	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64	62	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.660	3.344
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	137	50	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.599	3.291
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	112	25	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	491	429	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	62	53
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	856	1.109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	869	0807	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	742	684	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	720	684	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	720	684	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	19			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	45	33			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	123
Imóveis de Uso Próprio	118	119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	118	119
Imobilizado de Uso Próprio	9	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.259	1.658

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	26,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,8%	79,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	10,0%
Margem EBIT	17,2%	11,5%
Margem EBITDA	17,3%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,0%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	14,9%
COMB	77,7%	90,0%
COMBA	75,8%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,6%	90,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,6%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	5,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.431	561
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.431	561
TOTAL DO PASSIVO	2.259	1.214

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,73	2,54
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	199	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	199	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	657	1.100
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	295	665
Resultado Financeiro Líquido	64	10
Receitas Financeiras	72	76
Despesas Financeiras	8	66
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	426	444
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	426	444

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,8%	116,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	465,97	395,60
Custo Médio Beneficiário	307,45	277,56

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

Endereço Informações Cadastrais

AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001
A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29010931 //
Vitória/ES

BANESCAIXA

Registro: 34.333-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 9.182
Beneficiários em jun/23: 9.159

CNPJ: 28.502.128/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49.065	44.248	PASSIVO CIRCULANTE	16.730	16.180	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.953	73.440
Disponível	1.505	679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.330	13.947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.953	73.440
Realizável	47.560	43.570	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.915	3.702	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.953	73.125
Aplicações Financeiras	45.776	42.100	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.915	3.702	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	315
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	45.776	42.100	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.567	58.842
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.403	1.206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	72	108	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.878	59.284
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	545	500	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.369	1.851	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-311	-442
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.974	8.285	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.386	14.598
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	858	705	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	18
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90	153
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	160	255	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	220	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	1.258	1.258	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	76	133
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.632	016.681	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	16.990	15.999	Provisões para Ações Judiciais	1.258	1.258			
Aplicações Financeiras	16.185	15.193	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	671	601			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.185	10.246	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	4.948	Débitos Diversos	471	374			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	805	805						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	212	194
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	190	177
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	190	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	22	18
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	430	488
TOTAL DO ATIVO	66.697	60.930

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	17,0%
Margem EBIT	13,8%	17,0%
Margem EBITDA	14,0%	17,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,8%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,2%
COMB	95,8%	90,3%
COMBA	86,8%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	91,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,4%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	11,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.967	44.750
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.275	31.780
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.275	31.780
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.217	12.495
TOTAL DO PASSIVO	66.697	60.930

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,99	3,77
LC (Liquidez Corrente)	2,93	2,73

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	712
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126	604
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	272	413
RESULTADO BRUTO	5.342	14.057
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.808	7.498
Resultado Financeiro Líquido	3.954	6.350
Receitas Financeiras	3.961	6.366
Despesas Financeiras	7	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.217	12.495
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.217	12.495

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,5%	36,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	690,40	665,08
Custo Médio Beneficiário	592,42	530,02

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERALÍSSIMO DEODORO, 1340 -
ANDAR 1 e 2 / Bairro: NAZARÉ – CEP: 66035090
// Belém/PA

Registro: 35.875-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.201
Beneficiários em jun/23: 6.207

CNPJ: 04.204.285/0001-33

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.384	17.845	PASSIVO CIRCULANTE	9.864	6.572	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.806	71.500
Disponível	62	1.885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.390	4.697	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.806	71.500
Realizável	15.323	15.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	128	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.934	71.500
Aplicações Financeiras	12.887	13.402	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-128	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.382	9.851	Não Ganha - PPCNG	128	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.505	3.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.115	1.909	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.572	63.329
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.813	1.694	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	293	246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.599	63.794
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.558	4.014	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	-465
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	302	211	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	411	438	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.767	8.171
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124	129	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	124	129	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	314	645	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.737	08.945	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.277	5.300	Provisões	140	153			
Aplicações Financeiras	2.181	5.230	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	140	153			
Aplicações Livres	2.181	5.230	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	327	434			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.884	1.159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	96	70						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.933	2.547
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	183	783
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	183	783
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.750	1.764
Imobilizado	1.527	1.083
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	615	688
Hospitalares / Odontológicos	52	55
Não Hospitalares / Odontológicos	563	632
Imobilizações em Curso	603	0
Outras Imobilizações	310	395
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	15
TOTAL DO ATIVO	21.122	26.790

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,6%	-12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,6%	-14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,6%	8,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,6%	-4,8%
Margem EBIT	-22,9%	-3,7%
Margem EBITDA	-22,3%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	105,0%	88,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	19,3%
COMB	122,8%	107,5%
COMBA	119,6%	104,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,4%	111,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	23,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.620	22.956
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.678	12.678
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.678	12.678
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.655	5.991
TOTAL DO PASSIVO	29.484	30.127

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,14	3,74
LC (Liquidez Corrente)	1,56	2,72

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.295	2.546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.137	2.317
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56	325
RESULTADO BRUTO	-3.042	5.652
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.309	13.381
Resultado Financeiro Líquido	947	2.189
Receitas Financeiras	1.216	2.999
Despesas Financeiras	269	810
Resultado Patrimonial	98	2.530
Receitas Patrimoniais	98	2.530
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.363	-3.336
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.363	-3.336

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	91,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,3%	31,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	948,15	939,26
Custo Médio Beneficiário	998,93	828,31

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

SIG, Quadra 4, Lote, 575 - --- / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70610910 // Brasília/DF

CASSI

Registro: 34.665-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 589.498
Beneficiários em jun/23: 589.236

CNPJ: 33.719.485/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.704.633	3.812.194	PASSIVO CIRCULANTE	1.960.313	1.849.966	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.202.190	6.349.346
Disponível	9.449	411	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.669.974	1.613.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.205.174	6.358.119
Realizável	3.695.183	3.811.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	249.121	122.224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.327.632	6.358.119
Aplicações Financeiras	3.393.538	3.621.580	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-122.457	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.992.214	3.242.157	Não Ganha - PPCNG	126.664	122.224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	401.324	379.423	Provisão de Insuficiência de Prêmios	122.457	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.985	-8.772
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211.894	118.867	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.299.309	6.448.006
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	137.479	50.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.811	4.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.314.799	6.294.785
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	606.973	662.265	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15.490	153.221
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	19.366	10.693	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	809.069	824.559	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-97.119	-98.659
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	55.049	57.991	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.382	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.260	5.069	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82.327	155.896
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	37.393	33.686	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.242	1.074	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.714	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19.916	3.612	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.397	11.397	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	28.675	16.758	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	102	383	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9.572	9.494	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	289.906	0280.174	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	157.187	147.273	Provisões	82.632	67.078			
Aplicações Financeiras	94.400	89.024	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	82.632	67.078			
Aplicações Livres	94.400	89.024	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58.240	56.555			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	128.207	107.801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	60.540	55.877						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.247	2.372						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.122	10.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10.122	10.122
Imobilizado	88.077	92.573
Imóveis de Uso Próprio	8.050	8.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.050	8.197
Imobilizado de Uso Próprio	16.886	19.125
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16.886	19.125
Imobilizações em Curso	357	105
Outras Imobilizações	1.234	524
Direito de Uso de Arrendamentos	61.549	64.622
Intangível	34.520	30.205
TOTAL DO ATIVO	3.994.538	4.092.368

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	-7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,3%	-14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,5%	-2,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,2%	-4,5%
Margem EBIT	-5,7%	-3,0%
Margem EBITDA	-5,4%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	103,0%	101,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,5%	6,9%
COMB	110,6%	108,5%
COMBA	104,9%	102,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,0%	108,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	37,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	230.035	210.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	179.082	158.023
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	179.082	158.023
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50.953	52.069
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.034.988	2.032.309
Capital Social / Patrimônio Social	2.044.230	2.044.230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-9.243	-11.921
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.225.336	4.092.368

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	82.327	155.896
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104.249	188.976
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76.928	134.835
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26.009	51.110
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.312	3.031
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.666	75.986
RESULTADO BRUTO	-110.658	-131.739
Despesas de Comercialização	1.336	604
Despesas Administrativas	240.431	437.824
Resultado Financeiro Líquido	172.289	358.764
Receitas Financeiras	220.836	455.187
Despesas Financeiras	48.547	96.422
Resultado Patrimonial	5	400
Receitas Patrimoniais	93	425
Despesas Patrimoniais	88	25
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-230.797	-286.989
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-230.797	-286.989

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	89,5%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,6%	101,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	905,26	895,56
Custo Médio Beneficiário	967,34	909,48

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

Registro: 38.569-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 37.223
Beneficiários em jun/23: 37.317

CNPJ: 05.814.777/0001-03

CAMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	323.559	298.808
Disponível	680	470
Realizável	322.879	298.338
Aplicações Financeiras	293.112	272.168
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.586	66.285
Aplicações Livres	222.526	205.882
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.777	18.774
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.674	2.813
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.088	5.993
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.770	9.593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	244	375
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	251
Bens e Títulos a Receber	3.874	7.119
Despesas Antecipadas	109	26
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.747	035.941
Realizável a Longo Prazo	8.468	7.116
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.944	3.689
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.485	3.306
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	120

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	117.416	111.036
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	108.294	98.998
Provisões de Prêmios / Contraprestações	35.420	35.420
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	35.420	35.420
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.581	5.323
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.125	29.947
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.169	28.309
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	22
Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	20
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	307
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.629	2.504
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.437	9.205
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	167.934	271.709
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167.934	271.709
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.934	277.683
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-5.974
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	160.940	284.043
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	158.080	279.847
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.860	4.196
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.994	-12.334
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.427	21.005
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.092	22.377
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	548	1.197
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.336	24.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	23.593	23.345
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	23.593	23.345
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	743	751
Imobilizado	1.730	1.415
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.709	1.415
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.709	1.415
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.213	3.314
TOTAL DO ATIVO	361.306	334.749

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	11,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,5%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	8,3%
Margem EBIT	12,1%	8,5%
Margem EBITDA	12,4%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,8%	104,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	13,2%
COMB	107,5%	117,7%
COMBA	96,9%	105,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,3%	112,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	11,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	38,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.931	20.735
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.408	13.155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.408	13.155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.523	7.580
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	202.978	202.978
Capital Social / Patrimônio Social	202.978	202.978
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	341.324	334.749

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,69

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	544	21.180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.976	9.670
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	384	7.787
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	73
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.548	1.810
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	216	13.294
RESULTADO BRUTO	7.538	21.378
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.452	35.574
Resultado Financeiro Líquido	18.275	31.344
Receitas Financeiras	18.522	31.823
Despesas Financeiras	247	479
Resultado Patrimonial	13.724	18.675
Receitas Patrimoniais	14.242	20.664
Despesas Patrimoniais	519	1.988
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.982	22.530
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.982	22.530

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	84,9%	84,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,2%	64,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	747,14	604,96
Custo Médio Beneficiário	715,84	645,93

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - 0 /
Bairro: MADALENA – CEP: 50750390 //
Recife/PE

Registro: 30.262-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.256
Beneficiários em jun/23: 2.243

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	54.187	46.978	PASSIVO CIRCULANTE	10.797	8.885	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.308	34.898
Disponível	2.022	1.968	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.707	7.972	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.308	34.898
Realizável	52.165	45.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.217	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.525	34.898
Aplicações Financeiras	46.021	41.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.217	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.127	7.712	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.893	33.970	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.217	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.008	3.208	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.424	30.996
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.900	3.129	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.279	30.728
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.332	4.959	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	145	267
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	107	78	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.158	3.014	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	884	3.903
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	387	14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	120	108	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.888	020.038	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.917	12.831	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	8.868	12.781	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	8.868	12.781	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	246	318			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	841	588			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.641	1.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	38	37
Outros Investimentos	1.603	1.637
Imobilizado	5.259	5.454
Imóveis de Uso Próprio	4.391	4.500
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.391	4.500
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	868	954
Hospitalares / Odontológicos	155	167
Não Hospitalares / Odontológicos	713	787
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	79
TOTAL DO ATIVO	70.075	67.016

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,4%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	8,4%
Margem EBIT	9,4%	10,6%
Margem EBITDA	10,9%	12,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,6%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	22,0%
COMB	116,4%	110,8%
COMBA	96,0%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,8%	110,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,2%	18,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,9	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,6	57,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.131	58.131
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58.131	58.131
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.131	58.131
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	68.929	67.016

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,49	7,54
LC (Liquidez Corrente)	5,02	5,29

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.204	3.908
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.560	7.661
Resultado Financeiro Líquido	3.460	6.284
Receitas Financeiras	3.841	7.039
Despesas Financeiras	381	754
Resultado Patrimonial	42	411
Receitas Patrimoniais	91	491
Despesas Patrimoniais	49	80
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.146	2.943
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.146	2.943

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,4%	13,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,6%	15,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.213,48	1.291,38
Custo Médio Beneficiário	1.312,74	1.146,97

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - 0 / Bairro: VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79021170 // Campo Grande/MS	Registro: 41.353-4	CNPJ: 04.311.093/0001-26
CASSEMS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 201.192	
	Beneficiários em jun/23: 203.583	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	278.621	292.943	PASSIVO CIRCULANTE	314.436	292.794	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	491.704	884.732
Disponível	1.675	18.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138.569	124.024	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	491.704	884.732
Realizável	276.946	274.317	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.559	21.999	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	491.704	884.732
Aplicações Financeiras	89.678	100.544	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	89.263	100.339	Não Ganha - PPCNG	20.559	21.999	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	415	205	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103.879	76.374	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	373.542	639.523
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	84.694	59.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.703	12.493	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	374.502	635.134
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.513	29.837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-960	4.389
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18.764	16.228	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	58.794	59.694	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	118.162	245.209
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	421	923	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	761	612
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.293	1.590	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.035	120.368
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	44.612	40.238	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65.728	119.594
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.999	22.449	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	27.709	34.647	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.044	1.179	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	67	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	248	411	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	379.074	0353.437	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.352	2.338	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.422	8.336	Provisões	2.434	464			
Aplicações Financeiras	145	208	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.434	464			
Aplicações Livres	145	208	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.673	14.971			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.610	45.402			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	122.505	104.005			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.277	8.128						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	365.873	344.032
Imóveis de Uso Próprio	124.031	126.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	110.908	113.237
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.123	13.308
Imobilizado de Uso Próprio	48.339	37.879
Hospitalares / Odontológicos	39.584	31.551
Não Hospitalares / Odontológicos	8.755	6.328
Imobilizações em Curso	124.840	105.828
Outras Imobilizações	68.664	73.780
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.778	1.069
TOTAL DO ATIVO	657.695	646.380

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,8%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	2,1%
Margem EBIT	-1,1%	3,8%
Margem EBITDA	-0,1%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,9%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	6,3%
COMB	82,8%	78,6%
COMBA	83,6%	78,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	88,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	16,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	133.174	127.060
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.771	7.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.771	7.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.177	15.346
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.177	15.346
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.027	14.027
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	14.027	14.027
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.623	89.993
Débitos Diversos	576	369
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	210.085	226.526
Capital Social / Patrimônio Social	226.526	208.204
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.441	18.322
TOTAL DO PASSIVO	657.695	646.380

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,89	1,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	308	774
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.189	-5.695
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	62.080	86.144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61.111	80.425
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	620	1.372
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	349	4.347
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	95.338	193.732
RESULTADO BRUTO	127.067	285.741
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33.878	56.117
Resultado Financeiro Líquido	-4.492	-2.836
Receitas Financeiras	6.387	12.790
Despesas Financeiras	10.879	15.626
Resultado Patrimonial	-1.423	-3.344
Receitas Patrimoniais	207	22
Despesas Patrimoniais	1.630	3.367
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.441	18.322
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.441	18.322

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,6%	53,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	69,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	213,1%	185,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	402,75	366,01
Custo Médio Beneficiário	305,82	264,47

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - 0 / Bairro:
JACARECANGA – CEP: 60010450 // Fortaleza/CE

CAFAZ

Registro: 35.912-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 8.191
Beneficiários em jun/23: 8.075

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	29.777	56.505
Disponível	3	3
Realizável	29.774	56.502
Aplicações Financeiras	20.458	31.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.633	9.139
Aplicações Livres	10.825	22.114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.875	24.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.405	24.337
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	263	270
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	215
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	332	323
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	44	32
Despesas Antecipadas	66	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.868	011.146
Realizável a Longo Prazo	4.249	4.054
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.112	3.920
Títulos e Créditos a Receber	133	131
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	13.781	16.538
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.593	8.106
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	186
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.443	7.920
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	454	404
Contraprestações / Prêmios a Restituir	55	52
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	389	336
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.318	2.384
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.416	5.645
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.391	20.285
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.443	20.426
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.443	20.426
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-141
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.687	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.687	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.297	20.285
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.154	3.682
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	627	1.187
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	976	1.918
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	18	42

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.577	4.024
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.577	4.024
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.577	4.024
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.042	3.067
Imóveis de Uso Próprio	1.836	1.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.836	1.868
Imobilizado de Uso Próprio	412	427
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	412	427
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	794	773
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	39.645	67.650

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,2%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,1%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,5%	94,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,2%	44,9%
Margem EBIT	-19,4%	49,6%
Margem EBITDA	-19,2%	50,3%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,7%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	53,5%
COMB	120,5%	53,5%
COMBA	116,7%	39,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,3%	75,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	36,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	522,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.561	427
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.514	419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.514	419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	46	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.294	50.684
Capital Social / Patrimônio Social	50.684	41.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-16.390	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	9.104
TOTAL DO PASSIVO	49.636	67.650

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,58	3,99
LC (Liquidez Corrente)	2,16	3,42

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	532	535
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	575	4.858
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	257	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	249	358
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	4.274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.208	9.047
RESULTADO BRUTO	-1.717	19.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.804	10.853
Resultado Financeiro Líquido	1.596	7.310
Receitas Financeiras	2.029	8.276
Despesas Financeiras	433	965
Resultado Patrimonial	1.142	2.585
Receitas Patrimoniais	1.142	2.611
Despesas Patrimoniais	0	26
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.991	9.104
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.991	9.104

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,7%	33,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.014,89	206,09
Custo Médio Beneficiário	1.082,63	0,00

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:
MANGUINHOS – CEP: 21040361 // Rio de
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 13.164
Beneficiários em jun/23: 12.867

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	74.727	70.736	PASSIVO CIRCULANTE	36.097	32.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.363	176.861
Disponível	2.472	1.271	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.637	26.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.671	180.839
Realizável	72.255	69.465	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	92.671	180.839
Aplicações Financeiras	51.988	50.496	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.671	180.839
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.205	38.358	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	12.783	12.138	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.072	18.787	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.308	-3.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.338	17.214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.864	158.604
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.028	10.662	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.249	157.733
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.735	1.573	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.501	15.886	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	615	872
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.499	18.257
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	45	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	194	181	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.034	03.195	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.032	2.242	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.468	3.864			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.959	1.786			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.032	2.242						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.001	952
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	868	810
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	868	810
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	133	142
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	77.761	73.930

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,3%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	0,9%
Margem EBIT	1,7%	1,9%
Margem EBITDA	1,8%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,3%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,0%
COMB	99,2%	98,5%
COMBA	96,5%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	39,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	24,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.365	2.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.365	2.324
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.365	2.324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.299	39.270
Capital Social / Patrimônio Social	39.270	37.643
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.029	1.627
TOTAL DO PASSIVO	77.761	73.930

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.127	5.359
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.082	2.148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	573	1.710
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	472	1.502
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.372	12.897
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.802	15.639
Resultado Financeiro Líquido	2.461	4.375
Receitas Financeiras	2.912	5.976
Despesas Financeiras	451	1.602
Resultado Patrimonial	-2	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.029	1.627
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.029	1.627

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,2%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	93,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,0%	88,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.148,29	1.095,77
Custo Médio Beneficiário	1.025,62	980,88

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - 0 / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95020412 // Caxias do Sul/RS
SSI SAÚDE

Registro: 32.082-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 21.666
Beneficiários em jun/23: 21.488

CNPJ: 00.668.790/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.929	59.409
Disponível	8	451
Realizável	64.921	58.959
Aplicações Financeiras	60.112	54.824
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.398	6.747
Aplicações Livres	52.715	48.078
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.651	1.697
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.394	1.419
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	257	278
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.132	2.431
Despesas Antecipadas	26	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.051	017.961
Realizável a Longo Prazo	11.563	441
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	11.122	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	441	441
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.047	10.364
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.080	7.530
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	575	580
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.253	3.897
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.252	3.053
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	20
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	20
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	790	774
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.152	2.037
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.928	54.375
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.928	54.375
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.928	54.375
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.668	39.289
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.470	38.109
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	199	1.180
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.260	15.086
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	13	7
Imobilizado	17.264	17.273
Imóveis de Uso Próprio	15.572	7.566
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.572	7.566
Imobilizado de Uso Próprio	1.492	1.590
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.492	1.590
Imobilizações em Curso	200	0
Outras Imobilizações	0	8.117
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	210	240
TOTAL DO ATIVO	93.979	77.371

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,7%	18,2%
Margem EBIT	32,4%	20,1%
Margem EBITDA	33,3%	20,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,4%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,5%	18,6%
COMB	92,9%	90,9%
COMBA	84,5%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,9%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,0	35,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	647	441
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	647	441
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	647	441
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	82.285	66.566
Capital Social / Patrimônio Social	66.566	56.664
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.720	9.902
TOTAL DO PASSIVO	93.979	77.371

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,04	7,16
LC (Liquidez Corrente)	5,88	5,73

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	379	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	206	-1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	73	157
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.881	14.793
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.207	10.121
Resultado Financeiro Líquido	2.867	5.197
Receitas Financeiras	3.360	6.211
Despesas Financeiras	493	1.013
Resultado Patrimonial	4.337	21
Receitas Patrimoniais	4.338	24
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	13
Receitas com Seguro e Resseguro	0	13
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.878	9.903
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.878	9.903

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,4%	14,0%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,2%	16,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	224,02	210,61
Custo Médio Beneficiário	160,06	152,18

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20020080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.447-7

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 24.842

Beneficiários em jun/23: 22.692

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	150.264	170.761
Disponível	416	341
Realizável	149.847	170.419
Aplicações Financeiras	127.719	146.876
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	127.719	146.876
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.587	14.466
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.934	8.784
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.498	3.716
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.153	1.953
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.541	9.078
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.566	010.598
Realizável a Longo Prazo	11.566	10.598
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.968	4.999
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.598	5.598

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	95.621	87.166
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87.836	79.395
Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.531	3.098
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	22.531	3.098
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.628	2.136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.016	34.638
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.661	39.523
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	978	985
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	396	248
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	582	737
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.906	1.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.902	5.408
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	168.850	394.411
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.865	394.477
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.298	397.574
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19.433	-3.098
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-65
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	173.366	369.406
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	173.228	372.032
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	138	-2.626
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.516	25.005
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.769	2.087
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	284	788
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	161.830	181.358

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,9%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,1%	-13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,8%	3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,2%	-3,1%
Margem EBIT	-15,1%	-3,0%
Margem EBITDA	-15,1%	-2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	102,7%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	15,4%
COMB	119,6%	109,1%
COMBA	112,8%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,5%	112,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,0%	8,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	33,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	363	2.608
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	193	378
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	193	378
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	170	2.230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	170	2.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.845	91.585
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	65.845	91.585
TOTAL DO PASSIVO	161.830	181.358

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	284	788
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.255	12.631
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	790	3.807
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.094	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.372	8.824
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.551	241
RESULTADO BRUTO	-4.719	15.249
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	28.591	60.895
Resultado Financeiro Líquido	10.121	33.515
Receitas Financeiras	10.295	34.070
Despesas Financeiras	174	556
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25.739	-12.372
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25.739	-12.372

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,8%	98,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.223,23	1.308,68
Custo Médio Beneficiário	1.396,73	1.235,99

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 6460000
// São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Registro: 41.807-2

CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 28

Beneficiários em jun/23: 22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	163.873	55.247	PASSIVO CIRCULANTE	9.902	15.371	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.477	933
Disponível	85	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	557	7.482	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.477	933
Realizável	163.788	55.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40	6.235	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	280	608
Aplicações Financeiras	152.797	42.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.197	325
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.251	21.963	Não Ganha - PPCNG	40	38	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	137.546	20.599	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.197	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	15	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-4.513	3.189
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	90	15	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-3.716	4.338
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	301	235	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-797	-1.148
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	216	1.012	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.990	-2.257
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	2.383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.139	12.269	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	761	394	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.003	0107.928	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.912	107.811	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	105.937	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	105.937	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.517	842			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.823	7.032			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.912	1.874						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	91	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	86	112
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	86	112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	165.876	163.175

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	122,7%	-335,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	177,4%	741,7%
Margem EBIT	244,5%	1072,3%
Margem EBITDA	244,9%	1086,5%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	341,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	3,6%
DA (despesas administrativas)	25,7%	384,2%
COMB	x.x.x	729,7%
COMBA	x.x.x	38,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	5,3%	1090,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	151,5%	1803,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	279,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	26,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.182	7.633
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.308	6.892
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.308	6.892
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	874	741
Provisões para Tributos Diferidos	158	73
Provisões para Ações Judiciais	716	668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151.792	140.171
Capital Social / Patrimônio Social	192.000	192.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	238	109
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-40.446	-51.938
TOTAL DO PASSIVO	165.876	163.175

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	11,78	7,09
LC (Liquidez Corrente)	16,55	3,59

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.139	3.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.174	3.369
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-35	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.948	-3.133
Despesas de Comercialização	51	33
Despesas Administrativas	1.667	3.583
Resultado Financeiro Líquido	9.811	16.818
Receitas Financeiras	9.815	16.900
Despesas Financeiras	4	82
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.013	10.239
Imposto de Renda	2.709	1.829
Contribuição Social	1.634	1.172
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	177	320
RESULTADO LÍQUIDO	11.492	6.918

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,5%	14,1%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	66,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,3%	16,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	49.069,45	2.775,96
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	8.524,60

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 31.987-2	CNPJ: 35.908.607/0001-59
CAMIM	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 14.067	
	Beneficiários em jun/23: 10.982	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.695	10.483	PASSIVO CIRCULANTE	6.106	6.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.834	9.818
Disponível	95	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.549	4.841	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.935	10.110
Realizável	11.601	10.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	380	384	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.935	10.110
Aplicações Financeiras	10.604	9.428	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.519	2.343	Não Ganha - PPCNG	380	384	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.085	7.085	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-292
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	835	894	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.156	6.755
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	835	894	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.413	2.102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.731	5.862
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	280	304	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-575	893
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.476	2.051	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.678	3.063
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	162	122	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	282	0288	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	236	236	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.529	1.541			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	28	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	236						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	46	52
TOTAL DO ATIVO	11.978	10.771

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,6%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,4%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,6%	4,2%
Margem EBIT	41,8%	14,8%
Margem EBITDA	41,9%	15,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	44,6%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	18,2%
COMB	60,8%	87,0%
COMBA	56,4%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,8%	93,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	7,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	156,8	146,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	16,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	223	379
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223	379
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	223	379
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.649	3.978
Capital Social / Patrimônio Social	2.410	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.084	413
TOTAL DO PASSIVO	11.978	10.771

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,63

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	288	598
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	288	598
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.390	2.465
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	784	1.790
Resultado Financeiro Líquido	375	700
Receitas Financeiras	416	779
Despesas Financeiras	41	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.981	1.375
Imposto de Renda	225	705
Contribuição Social	85	263
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.671	408

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	94,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,0%	170,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	69,98	57,48
Custo Médio Beneficiário	31,22	39,55

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

RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - 0
/ Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80220030 //
Curitiba/PR

Registro: 41.778-5

CNPJ: 04.566.215/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.749	15.284	PASSIVO CIRCULANTE	10.891	10.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.379	6.759
Disponível	399	772	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.379	6.759
Realizável	14.351	14.512	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.316	7.759	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	269	255	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.379	6.759
Aplicações Livres	5.047	7.503	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.798	6.754	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.798	6.754	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.379	6.759
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.984	9.522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.236	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.095	1.025	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.889	8.496	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	294	294			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.613	804			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.750	15.285

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,1%	45,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	84,6%	149,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	96,6%	103,2%
Margem EBIT	99,1%	108,9%
Margem EBITDA	99,1%	108,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	5,7%	3,9%
COMB	15,6%	5,7%
COMBA	13,9%	5,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	15,6%	5,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,2%	8,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	415,4	359,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.859	4.665
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.749	4.555
TOTAL DO PASSIVO	14.750	15.285

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.379	6.760
Despesas de Comercialização	334	124
Despesas Administrativas	193	261
Resultado Financeiro Líquido	412	601
Receitas Financeiras	497	987
Despesas Financeiras	86	386
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.264	6.976
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.264	6.976

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,8%	69,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	282,2%	227,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

SCS QUADRA 05 BLOCO C, LJ 168 - PARTE A1
GALERIA NOVA OUVIDOR / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70305918 // Brasília/DF

Registro: 41.926-5

CNPJ: 17.634.722/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.400	1.226	PASSIVO CIRCULANTE	1.158	1.426	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	823	1.549
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	872	1.642
Realizável	1.399	1.226	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	11	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	872	1.642
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49	-93
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	71	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	823	1.549
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	188	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	178	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.327	1.185	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	822	0861	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	294	294	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	6	6	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	6	6	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	222			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	587	611			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	347	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	288	288						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	528	566
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	528	566
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	528	566
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.222	2.087

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	132,3%	27,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	115,8%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,6%	6,6%
Margem EBIT	66,0%	32,5%
Margem EBITDA	70,7%	37,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	61,4%	64,4%
COMB	61,6%	64,4%
COMBA	68,9%	74,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,6%	71,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,6%	-13,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	579	284
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	238	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	238	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	259	284
Débitos Diversos	81	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	209	377
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	189	357
TOTAL DO PASSIVO	1.946	2.087

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,21	0,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	953	1.462
Despesas de Comercialização	1	1
Despesas Administrativas	505	997
Resultado Financeiro Líquido	-87	-208
Receitas Financeiras	96	39
Despesas Financeiras	184	247
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	359	256
Imposto de Renda	58	107
Contribuição Social	25	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	276	102

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,2%	81,9%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	830,9%	453,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA MAMORÉ, 687 - 12ª ANDAR - CJ 1201 A 1204 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454040 // Barueri/SP	Registro: 37.995-6	CNPJ: 02.725.347/0001-27
CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023	Beneficiários em dez/22: 195.243	
	Beneficiários em jun/23: 198.256	

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.105.950	676.375
Disponível	120	62
Realizável	1.105.830	676.313
Aplicações Financeiras	1.036.921	610.338
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	316.397	240.400
Aplicações Livres	720.524	369.938
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.979	16.767
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	814	877
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.165	15.890
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.822	2.732
Despesas Diferidas	2.249	3.648
Créditos Tributários e Previdenciários	38.905	30.046
Bens e Títulos a Receber	14.954	12.782
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	390.544	0568.778
Realizável a Longo Prazo	154.022	324.695
Aplicações Financeiras	100.878	281.940
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	100.878	281.940
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	41.109	33.138
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.035	9.618
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	395.763	396.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	222.815	202.437
Provisões de Prêmios / Contraprestações	467	607
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	467	607
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	308
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80.588	71.521
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	141.680	130.001
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	116.265	137.169
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2.563	2.178
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	95.805	107.280
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.469	11.034
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.429	16.677
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.027	11.014
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	38.656	45.671
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	989.436	1.713.038
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.007.649	1.755.390
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.007.649	1.755.390
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.214	-42.352
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	773.381	1.322.943
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	761.723	1.275.469
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11.658	47.474
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	216.054	390.095
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.473	3.937
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.685	2.685
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.685	2.685
Imobilizado	31.638	32.923
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.770	14.076
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.770	14.076
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.429	1.099
Direito de Uso de Arrendamentos	17.439	17.748
Intangível	202.199	208.475
TOTAL DO ATIVO	1.496.494	1.245.153

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	6,4%
Margem EBIT	11,2%	9,1%
Margem EBITDA	12,0%	10,6%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,2%	77,2%
DC (despesas comercialização)	6,1%	7,1%
DA (despesas administrativas)	9,3%	11,6%
COMB	93,5%	96,0%
COMBA	88,6%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	5,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	19,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	130.222	108.415
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	92	133
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	110.890	90.395
Provisões para Tributos Diferidos	53.950	44.019
Provisões para Ações Judiciais	56.941	46.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.239	17.887
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	970.509	740.448
Capital Social / Patrimônio Social	745.497	569.563
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	225.012	170.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	225.012	170.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.496.494	1.245.153

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,47
LC (Liquidez Corrente)	2,79	1,71

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.855	3.983
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.524	3.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.330	954
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	214.673	390.049
Despesas de Comercialização	60.285	122.125
Despesas Administrativas	91.644	199.329
Resultado Financeiro Líquido	54.920	93.287
Receitas Financeiras	64.030	108.639
Despesas Financeiras	9.110	15.352
Resultado Patrimonial	0	-447
Receitas Patrimoniais	0	174
Despesas Patrimoniais	0	621
Resultado com Seguro e Resseguro	-6.481	1.205
Receitas com Seguro e Resseguro	11.533	18.492
Despesas com Seguro e Resseguro	18.014	17.287
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	111.183	162.639
Imposto de Renda	20.632	23.191
Contribuição Social	6.923	8.012
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	9.945	21.484
RESULTADO LÍQUIDO	73.683	109.952

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,2%	68,2%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	831,20	758,79
Custo Médio Beneficiário	649,70	586,00

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - sala 3516 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.230-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 923
Beneficiários em jun/23: 527

CNPJ: 36.263.502/0001-52

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.609	4.033	PASSIVO CIRCULANTE	1.895	1.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.066	5.700
Disponível	4.334	2.745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	281	209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.643	6.558
Realizável	1.274	1.288	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	2	à Saúde	5.643	6.558
Aplicações Financeiras	454	239	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.643	6.558
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	454	239	Não Ganha - PPCNG	3	2	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	228	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-577	-859
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	212	228	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71	2.094
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.898
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	278	207	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	196
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.995	3.606
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.856
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3.856
Créditos Tributários e Previdenciários	45	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	563	791	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	205	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31	07	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	292	211			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.116	649			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	20	0
Imobilizado	11	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	5	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.640	4.040

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	39,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,7%	53,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,6%	131,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	27,8%
Margem EBIT	23,3%	42,0%
Margem EBITDA	23,3%	42,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	1,4%	36,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,2%	89,0%
COMB	78,6%	125,7%
COMBA	77,5%	124,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,6%	125,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.745	2.971
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.745	1.971
TOTAL DO PASSIVO	5.640	4.040

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,98	3,78
LC (Liquidez Corrente)	2,96	3,77

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	130
RESULTADO BRUTO	4.996	7.495
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.912	5.073
Resultado Financeiro Líquido	70	69
Receitas Financeiras	97	104
Despesas Financeiras	27	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.155	2.361
Imposto de Renda	277	566
Contribuição Social	104	212
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	774	1.582

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,6%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,6%	36,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.645,95	519,08
Custo Médio Beneficiário	23,13	190,70

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 63260000 // Brejo Santo/CE

Registro: 32.732-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 274
Beneficiários em jun/23: 257

CNPJ: 05.455.431/0001-66

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	897	390	PASSIVO CIRCULANTE	436	255	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	468	1.303
Disponível	639	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	288	124	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	526	1.424
Realizável	258	337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	160	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	707	1.424
Aplicações Financeiras	251	334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-181	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	244	232	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	7	103	Provisão de Insuficiência de Prêmios	160	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	526	1.032
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	3	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	522	1.028
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	5
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-57	271
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	125	121	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.386	2.631
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.386	2.631
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.353	03.072	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	100	79			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.353	3.072
Imóveis de Uso Próprio	1.966	1.563
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.966	1.563
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.387	1.509
Hospitalares / Odontológicos	1.387	1.509
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.250	3.463

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	37,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	283,7%	222,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,5%	50,6%
Margem EBIT	47,0%	62,0%
Margem EBITDA	50,6%	81,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	112,3%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,5%	41,3%
COMB	140,8%	120,5%
COMBA	144,3%	123,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	140,8%	120,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	-2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.223	791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	12
Provisões para Tributos Diferidos	11	12
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.212	779
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.439	1.757
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40	46
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	40	46
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.999	1.310
TOTAL DO PASSIVO	4.098	2.803

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,56	3,31
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,53

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	996	1.601
RESULTADO BRUTO	1.329	2.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	134	538
Resultado Financeiro Líquido	-11	-28
Receitas Financeiras	21	45
Despesas Financeiras	32	73
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	188	735
Imposto de Renda	19	40
Contribuição Social	17	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	152	659

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	78,9%	88,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	30,2%
CE (Composição do endividamento)	26,3%	24,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,0%	59,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	303,78	396,34
Custo Médio Beneficiário	458,68	313,89

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MADEIRA DE FREITAS, 44 - 0 / Bairro:
PRAIA DO CANTO – CEP: 29055320 //
Vitória/ES

SÃO BERNARDO SAÚDE

Registro: 36.376-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 66.245
Beneficiários em jun/23: 70.251

CNPJ: 31.488.208/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	127.908	113.905	PASSIVO CIRCULANTE	60.284	49.134	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143.490	266.723
Disponível	22.229	19.781	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.918	38.200	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.908	270.003
Realizável	105.679	94.124	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.003	8.861	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.755	265.673
Aplicações Financeiras	84.826	71.748	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	4.330
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.184	38.775	Não Ganha - PPCNG	10.003	8.861	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.643	32.973	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.418	-3.280
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.589	16.918	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.045	191.350
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.417	13.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.051	1.386	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.210	189.744
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.929	10.672	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.835	1.606
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.040	1.931	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.935	17.281	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.446	75.373
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1.181	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	247	562
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	178	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	222	181	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.062	20.284
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.362	4.903
Despesas Diferidas	2.595	2.431	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.604	1.926	Comercialização sobre Operações	222	179	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.059	1.090	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.344	044.891	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.846	11.885	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.764	8.396			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.377	2.349			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.128	2.354						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.718	9.532						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.368	30.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30.368	30.674
Imobilizado	2.001	2.163
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.836	1.931
Hospitalares / Odontológicos	565	554
Não Hospitalares / Odontológicos	1.271	1.377
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	22
Direito de Uso de Arrendamentos	145	210
Intangível	128	169
TOTAL DO ATIVO	173.252	158.796

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	13,4%
Margem EBIT	16,8%	21,6%
Margem EBITDA	17,2%	22,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,6%	71,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,1%	12,1%
COMB	84,5%	84,9%
COMBA	85,5%	83,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	82,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	1,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	20,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.868	25.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	628	677
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	599	677
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.660	18.820
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.660	18.820
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.989	5.455
Tributos e Contribuições	1.273	1.232
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.717	4.223
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	592	787
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.543	83.923
Capital Social / Patrimônio Social	51.000	51.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.493	3.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.493	3.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.051	29.431
TOTAL DO PASSIVO	162.696	158.796

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	700	15.381
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.542	4.810
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.526	4.573
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	208
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.462	4.968
RESULTADO BRUTO	36.213	91.409
Despesas de Comercialização	2.575	2.981
Despesas Administrativas	11.683	32.168
Resultado Financeiro Líquido	-1.617	4.311
Receitas Financeiras	4.810	10.179
Despesas Financeiras	6.427	5.869
Resultado Patrimonial	309	623
Receitas Patrimoniais	600	1.205
Despesas Patrimoniais	291	582
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.185	56.225
Imposto de Renda	5.431	13.445
Contribuição Social	1.972	4.861
Impostos Diferidos	225	2.242
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.556	35.677

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,8%	89,2%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	345,43	339,11
Custo Médio Beneficiário	257,33	237,78

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 81 - 16º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20040004 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.716-5	CNPJ: 09.114.713/0001-50
CASE SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.372	1.659	PASSIVO CIRCULANTE	2.318	857	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	719	1.606
Disponível	1.849	1.344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	763	1.702
Realizável	1.523	315	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	116	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	116	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	763	1.702
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-96
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.467	155	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.467	155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	719	1.606
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.072	705	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	30	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	202	0188	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.072	705	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	58	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	20	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	54			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	179	98			
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	41	Conta-Corrente de Cooperados	8	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	0						

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	6
Hospitalares / Odontológicos	5	6
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	140	140
TOTAL DO ATIVO	3.575	1.847

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,1%	1,9%
Margem EBIT	46,1%	30,6%
Margem EBITDA	46,3%	30,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,8%	78,8%
COMB	65,8%	78,8%
COMBA	59,6%	73,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,8%	78,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,4%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	367,4	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.256	990
Capital Social / Patrimônio Social	393	393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	863	596
TOTAL DO PASSIVO	3.575	1.847

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,94

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	719	1.606
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	473	1.266
Resultado Financeiro Líquido	75	126
Receitas Financeiras	85	151
Despesas Financeiras	10	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	321	467
Imposto de Renda	38	299
Contribuição Social	17	136
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	267	31

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	184,5%	86,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CATEDRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

R GOIANINHA, 15 - 0 / Bairro: NOVA
PARNAMIRIM – CEP: 59150480 //
Parnamirim/RN

Registro: 42.322-0
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: X.X.X
Beneficiários em jun/23: X.X.X

CNPJ: 45.400.278/0001-94

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	377	627	PASSIVO CIRCULANTE	44	8	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34	3
Disponível	0	361	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37	3
Realizável	377	266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	86	160	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	160	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	86	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	37	3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	48	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	233	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43	039	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	0						

CATEDRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	35	37
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	420	666

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-60,7%	-32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,4%	-32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-760,4%	-7096,7%
Margem EBIT	-752,9%	-7006,6%
Margem EBITDA	-746,7%	-6945,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	1,0%	97,5%
DA (despesas administrativas)	826,3%	8332,7%
COMB	827,3%	8430,1%
COMBA	606,7%	606,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	896,7%	8431,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	36,4%	1290,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	255,8	414,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	631	658
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-369	-342
TOTAL DO PASSIVO	676	666

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,48	79,16
LC (Liquidez Corrente)	8,51	74,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10	3
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	277	250
Resultado Financeiro Líquido	12	39
Receitas Financeiras	15	41
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-255	-213
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-255	-213

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,5%	1,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,0%	1,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA 1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37500000 // Itajubá/MG	Registro: 31.147-2	CNPJ: 18.987.107/0001-30
CEAM BRASIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 8.359	
	Beneficiários em jun/23: 12.187	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.620	6.010	PASSIVO CIRCULANTE	6.646	4.199	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.685	16.596
Disponível	15	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.955	1.710	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.226	17.313
Realizável	7.605	5.947	Provisões de Prêmios / Contraprestações	437	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.226	17.313
Aplicações Financeiras	5.103	4.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.742	1.197	Não Ganha - PPCNG	437	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.360	3.014	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-541	-717
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.886	1.390	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.526	11.740
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.792	1.305	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	341	326	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.411	11.258
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	81	178	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.115	482
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	94	85	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.096	982	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.159	4.856
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	103	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	103	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	23	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	565	311	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.733	06.360	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	414	245	Provisões	139	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	139	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	412	391			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.510	936			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	528	1.162			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	35						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	393	210						

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	7.185	5.981
Imóveis de Uso Próprio	641	680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	641	680
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.361	332
Hospitalares / Odontológicos	18	18
Não Hospitalares / Odontológicos	1.343	313
Imobilizações em Curso	977	541
Outras Imobilizações	4.206	4.428
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	15.353	12.371

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	2,2%
Margem EBIT	7,8%	4,9%
Margem EBITDA	9,6%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,1%	70,7%
DC (despesas comercialização)	10,3%	11,2%
DA (despesas administrativas)	6,7%	9,6%
COMB	86,1%	91,6%
COMBA	90,7%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,1%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	5,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.337	6.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123	119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	123	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	372	127
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	372	127
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.821	5.760
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.370	2.131
Capital Social / Patrimônio Social	1.765	1.765
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	34	0
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-139	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	435	90
TOTAL DO PASSIVO	15.353	12.371

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.252	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	950	907
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	302	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.955	4.068
Despesas de Comercialização	1.725	1.863
Despesas Administrativas	1.116	1.599
Resultado Financeiro Líquido	-846	-127
Receitas Financeiras	190	169
Despesas Financeiras	1.036	296
Resultado Patrimonial	0	30
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	268	510
Imposto de Renda	48	98
Contribuição Social	29	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	192	357

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,8%	48,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,6%	82,8%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	41,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	547,7%	480,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	245,38	171,29
Custo Médio Beneficiário	169,51	121,17

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36200074 //
Barbacena/MG

Registro: 41.874-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.890
Beneficiários em jun/23: 9.651

CNPJ: 06.814.351/0001-12

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.679	1.352	PASSIVO CIRCULANTE	2.393	2.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.584	5.707
Disponível	36	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.810	2.291	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.835	6.107
Realizável	1.643	1.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	238	395	à Saúde	3.679	6.263
Aplicações Financeiras	1.364	1.197	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.364	1.197	Não Ganha - PPCNG	238	239	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156	-156
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	156	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	81	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-251	-399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	24	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	883	696	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	564	2.282
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	386	232	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.231	1.887
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	26	56	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	302	969	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-667	395
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.020	3.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	26
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	141	37	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.415	02.413	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	167	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	264	310			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	319	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.898
Imobilizado	349	348
Imóveis de Uso Próprio	308	308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	308	308
Imobilizado de Uso Próprio	41	40
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	38	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.094	3.765

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	410,5%	-76,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,9%	57,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	-10,5%
Margem EBIT	29,3%	-8,7%
Margem EBITDA	29,5%	-8,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	15,7%	40,0%
DC (despesas comercialização)	2,3%	4,8%
DA (despesas administrativas)	59,4%	63,3%
COMB	77,4%	108,1%
COMBA	71,9%	107,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,1%	111,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	9,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	123,3	36,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	731	692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81	99
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	81	99
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	593
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	650	593
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190	791
Capital Social / Patrimônio Social	2.342	2.342
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.152	-1.550
TOTAL DO PASSIVO	3.314	4.366

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,70	0,47

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	169	177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	76
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	119	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.935	3.275
Despesas de Comercialização	81	272
Despesas Administrativas	2.130	3.615
Resultado Financeiro Líquido	277	11
Receitas Financeiras	327	118
Despesas Financeiras	50	107
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.001	-601
Imposto de Renda	156	0
Contribuição Social	65	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	780	-601

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,3%	95,0%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	80,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1645,4%	451,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	61,86	46,98
Custo Médio Beneficiário	7,04	20,07

CEMIG SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:
30190130 // Belo Horizonte/MG

Registro: 41.750-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 57.106
Beneficiários em jun/23: 57.392

CNPJ: 12.055.813/0001-68

CEMIG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	502.297	513.665
Disponível	6	9
Realizável	502.291	513.656
Aplicações Financeiras	448.369	456.831
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	131.855	126.003
Aplicações Livres	316.514	330.828
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50.867	55.597
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42.408	50.753
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.605	4.769
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	855	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.602	757
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.452	472
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.175	040.495
Realizável a Longo Prazo	77.825	38.561
Aplicações Financeiras	66.477	27.600
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	66.477	27.600
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.347	10.962
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	108.881	107.097
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97.818	96.816
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.679	1.489
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.611	39.464
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.528	55.863
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	866	915
Contraprestações / Prêmios a Restituir	19	8
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	840	905
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	498	486
Provisões	106	75
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	106	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.686	2.498
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.907	6.308
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	253.219	523.914
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	253.219	523.914
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	253.219	523.914
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221.349	425.063
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	219.684	422.243
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.665	2.820
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.870	98.851
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	243	772
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.216	18.784
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.345	2.855
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.674	8.498
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.191	1.754
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.608	1.110
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.608	1.110
Imobilizações em Curso	2	30
Outras Imobilizações	581	613
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	159	180
TOTAL DO ATIVO	582.472	554.159

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,9%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	20,2%
Margem EBIT	13,2%	21,9%
Margem EBITDA	13,2%	22,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,4%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	7,2%
COMB	96,7%	88,3%
COMBA	87,5%	80,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,6%	9,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,7	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	33,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.922	10.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.187	1.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	714	641
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	473	455
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.367	9.110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.367	9.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	369	369
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	462.669	436.487
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	436.487	331.175
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	436.487	331.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	26.181	105.313
TOTAL DO PASSIVO	582.472	554.159

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,86	4,71
LC (Liquidez Corrente)	4,61	4,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	197	7.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.938	14.212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.059	509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.878	13.660
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.358	8.692
RESULTADO BRUTO	27.392	104.196
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.588	37.813
Resultado Financeiro Líquido	26.737	47.622
Receitas Financeiras	33.810	56.880
Despesas Financeiras	7.073	9.258
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.181	105.313
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.181	105.313

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,6%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	91,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,9%	27,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	733,29	761,78
Custo Médio Beneficiário	640,71	617,62

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - ANDAR 1º /
Bairro: TORRE – CEP: 58040240 // João
Pessoa/PB

0

Registro: 41.709-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 1
Beneficiários em jun/23: 15

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.261	6.361	PASSIVO CIRCULANTE	1.457	1.364	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-1	20
Disponível	0	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	5	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	21
Realizável	6.261	6.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	21
Aplicações Financeiras	981	931	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	981	931	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	518	518	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-1
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	-6
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	518	518	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1	26
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.987
Créditos Tributários e Previdenciários	4.582	4.613	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	171	291	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.674	025.132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.138	23.550	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.655	4.655	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	924	891			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	519	467			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	817	803						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.665	18.091						

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	493	493
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	493	493
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.043	1.089
Imóveis de Uso Próprio	1.040	1.085
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.040	1.085
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.936	31.493

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,2%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	14233,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	110588,2%	213,6%
Margem EBIT	109535,4%	386,0%
Margem EBITDA	106441,8%	871,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-113385,2%	15810,5%
COMB	x.x.x	15783,0%
COMBA	x.x.x	850,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2897,1%	1754,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-62.431,3	9.312,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	427.708,7	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.646	5.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.462	5.462
Tributos e Contribuições	5.462	5.462
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	140	70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.833	24.554
Capital Social / Patrimônio Social	4.730	4.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.754	19.719
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.754	19.719
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.651	35
TOTAL DO PASSIVO	29.936	31.493

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,21	4,54
LC (Liquidez Corrente)	4,30	4,67

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2.987
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	162
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	162
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	-1	2.850
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.693	3.165
Resultado Financeiro Líquido	43	351
Receitas Financeiras	59	387
Despesas Financeiras	16	36
Resultado Patrimonial	0	8
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.651	42
Imposto de Renda	0	-1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.651	43

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,7%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	20,5%	19,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,1%	28,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	-17,78	1.668,41
Custo Médio Beneficiário	0,02	x.x.x

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 8 A, 111 - QD 13-A LOTE 9/18 / Bairro:
SETOR AEROPORTO – CEP: 74075240 //
Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Registro: 38.659-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 25.301
Beneficiários em jun/23: 28.759

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	63.679	57.904	PASSIVO CIRCULANTE	29.243	29.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.162	86.332
Disponível	1.752	2.351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.912	11.236	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.086	89.671
Realizável	61.927	55.553	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.571	895	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.086	89.671
Aplicações Financeiras	48.463	44.232	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.488	8.993	Não Ganha - PPCNG	1.571	895	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.975	35.240	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.924	-3.339
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.489	5.555	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.577	61.233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.916	3.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.498	60.786
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.331	4.410	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.079	447
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	311	215	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.010	5.931	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.584	25.100
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.262	1.955	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	119	328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.446	5.212	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	512	1.010
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	827	684	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.725	2.874	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.771	4.576	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	377	505	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.721	2.339	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.017	012.694	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	551	371	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	411	820
Realizável a Longo Prazo	8.273	8.262	Provisões	38	38			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	38	38			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.804	10.270			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.492	2.449			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.225	8.214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	48	48						

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.027	2.923
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.545	2.477
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.564	1.564
Participações em Outras Sociedades	980	913
Participações Societárias Método de Custo	482	445
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.672	1.473
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	574	503
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	574	503
Imobilizações em Curso	827	821
Outras Imobilizações	271	149
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	45	37
TOTAL DO ATIVO	76.696	70.597

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	7,7%
Margem EBIT	8,1%	8,9%
Margem EBITDA	8,3%	9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,1%	69,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	19,2%	18,8%
COMB	88,5%	90,0%
COMBA	84,5%	85,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,7	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	27,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.972	3.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.324	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.647	353
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.647	353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.390	37.344
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.598	32.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.598	32.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.579
TOTAL DO PASSIVO	73.604	70.597

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	101	191
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.756	7.161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.540	6.849
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	216	312
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	849	983
RESULTADO BRUTO	11.458	19.276
Despesas de Comercialização	596	1.191
Despesas Administrativas	9.384	15.576
Resultado Financeiro Líquido	2.294	4.433
Receitas Financeiras	3.164	5.473
Despesas Financeiras	870	1.040
Resultado Patrimonial	169	427
Receitas Patrimoniais	169	427
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.091	6.386
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.091	6.386

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,0%	89,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	299,10	282,55
Custo Médio Beneficiário	203,59	197,14

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DONA MARGARIDA, 537 - 0 / Bairro:
NAVEGANTES – CEP: 90240611 // Porto
Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 39.280-4

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 182.652

Beneficiários em jun/23: 188.771

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	194.776	183.092
Disponível	35.811	11.021
Realizável	158.965	172.070
Aplicações Financeiras	94.606	134.538
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	85.312	100.289
Aplicações Livres	9.294	34.248
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.517	17.225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.947	16.953
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	460	273
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	110	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	145	86
Despesas Diferidas	6.345	4.917
Créditos Tributários e Previdenciários	15.559	4.195
Bens e Títulos a Receber	10.220	11.089
Despesas Antecipadas	574	20
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	430.741	0169.360
Realizável a Longo Prazo	135.031	89.487
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.016	8.659
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	9.589	5.629
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.770	15.485
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	97.655	59.714

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	141.549	125.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89.754	96.408
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.203	3.171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.203	3.171
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40.597	38.256
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.778	16.784
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.176	38.197
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.087	585
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	287	315
Comercialização sobre Operações	801	270
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	11.505	0
Provisão para IR e CSLL	11.505	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.493	4.913
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	30.709	23.897
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	237.494	433.139
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	245.937	444.160
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	245.937	444.160
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.443	-11.022
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159.707	391.401
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.728	384.681
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.020	6.719
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	77.787	41.738
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	139	492
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.650	2.728
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	659	2.728
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	14.417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	14.417
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	14.417
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3	0
Imobilizado	273.643	43.035
Imóveis de Uso Próprio	5.782	5.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.366	4.505
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.416	1.461
Imobilizado de Uso Próprio	126.671	4.928
Hospitalares / Odontológicos	117.096	4.624
Não Hospitalares / Odontológicos	9.575	304
Imobilizações em Curso	1.340	879
Outras Imobilizações	414	15.309
Direito de Uso de Arrendamentos	139.435	15.953
Intangível	22.064	22.420
TOTAL DO ATIVO	625.517	352.452

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	-10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	-26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	1,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	-8,2%
Margem EBIT	22,3%	-4,3%
Margem EBITDA	24,0%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,2%	90,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,1%
DA (despesas administrativas)	3,4%	9,2%
COMB	72,7%	101,7%
COMBA	70,8%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,3%	110,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	15,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	239.288	94.252
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.780	5.261
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.780	5.261
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.786	66.388
Provisões para Tributos Diferidos	10.916	196
Provisões para Ações Judiciais	66.870	65.550
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	351	743
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	351	743
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	156.371	21.860
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	244.680	132.396
Capital Social / Patrimônio Social	375.940	280.567
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.731	10.731
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.731	10.731
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-141.990	-158.902
TOTAL DO PASSIVO	625.517	352.452

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,46

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	991	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.725	36.695
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	419	667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10.881	36.028
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-28	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.453	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	1.054
RESULTADO BRUTO	60.851	8.263
Despesas de Comercialização	4.960	9.277
Despesas Administrativas	8.064	39.735
Resultado Financeiro Líquido	6.364	4.708
Receitas Financeiras	9.973	15.893
Despesas Financeiras	3.609	11.185
Resultado Patrimonial	-4.541	-4.140
Receitas Patrimoniais	175	696
Despesas Patrimoniais	4.715	4.836
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49.641	-41.236
Imposto de Renda	8.457	0
Contribuição Social	3.049	0
Impostos Diferidos	157	-5.629
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37.979	-35.607

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,7%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	37,2%	57,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,6%	166,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	208,10	197,29
Custo Médio Beneficiário	139,94	178,28

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - 0 /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13202510 //
Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 644
Beneficiários em jun/23: 654

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	790	767
Disponível	60	54
Realizável	730	713
Aplicações Financeiras	672	625
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	411	390
Aplicações Livres	261	235
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	70
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	70
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1
Bens e Títulos a Receber	48	17
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.466	01.461
Realizável a Longo Prazo	38	38
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	38
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	801	848
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	566	546
Provisões de Prêmios / Contraprestações	93	132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	93	132
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	139	58
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	269	278
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	69
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61	149
Débitos Diversos	117	84
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.408	2.801
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.450	2.927
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.450	2.927
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-126
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	852	2.109
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	861	2.109
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	1
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	557	692
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	36	38
Imobilizado	1.392	1.385
Imóveis de Uso Próprio	1.345	1.352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.345	1.352
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	45	31
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.256	2.228

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	2,4%
Margem EBIT	10,8%	8,2%
Margem EBITDA	11,5%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,5%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,9%	20,3%
COMB	85,4%	95,6%
COMBA	84,9%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	9,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	212	214
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89	91
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89	91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	103	103
Débitos Diversos	20	20
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.165	1.099
Capital Social / Patrimônio Social	1.016	1.016
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-125	-125
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	43	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-167	-167
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-168	-235
TOTAL DO PASSIVO	2.179	2.162

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,10
LC (Liquidez Corrente)	0,99	0,90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	130	217
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	426	475
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	351	568
Resultado Financeiro Líquido	8	150
Receitas Financeiras	69	288
Despesas Financeiras	61	138
Resultado Patrimonial	7	34
Receitas Patrimoniais	9	38
Despesas Patrimoniais	2	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	91	92
Imposto de Renda	9	16
Contribuição Social	5	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	77	67

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,7%	62,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	79,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,0%	96,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	365,06	362,49
Custo Médio Beneficiário	220,76	272,96

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - 0 / Bairro: RECREIO ESTORIL
- CEP: 12944060 // Atibaia/SP

Registro: 35.069-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 18.236
Beneficiários em jun/23: 18.542

CNPJ: 00.950.062/0001-64

CLIMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	34.457	32.121	PASSIVO CIRCULANTE	8.091	8.042	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.576	81.391
Disponível	657	865	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.067	5.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.510	83.369
Realizável	33.799	31.257	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.438	1.330	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.510	83.369
Aplicações Financeiras	27.854	26.782	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.680	8.236	Não Ganha - PPCNG	1.438	1.330	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.174	18.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-934	-1.977
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.593	3.531	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.075	60.368
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.593	3.531	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.104	1.056	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.210	60.570
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.622	2.133	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-135	-202
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	903	1.007	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.501	21.023
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.099	883	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	252	56	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.324	03.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.305	3.118	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	1.043	1.010	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.043	1.010	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	870	1.350			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.154	1.166			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.262	2.108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	4
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	1	1
TOTAL DO ATIVO	37.781	35.261

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	24,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	7,6%
Margem EBIT	10,4%	11,8%
Margem EBITDA	10,4%	11,8%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,2%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	14,3%
COMB	89,7%	89,5%
COMBA	86,0%	86,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	12,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.684	2.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.262	2.108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.262	2.108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	422	254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	422	254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.006	24.858
Capital Social / Patrimônio Social	12.028	12.028
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.390	5.390
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.737	2.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.203	-1.203
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.791	8.643
TOTAL DO PASSIVO	37.781	35.261

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,51	3,39
LC (Liquidez Corrente)	4,26	3,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.913	2.306
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.123	3.633
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-95	-1.218
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-115	-109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72	344
RESULTADO BRUTO	7.635	19.048
Despesas de Comercialização	459	845
Despesas Administrativas	4.542	11.607
Resultado Financeiro Líquido	1.842	3.153
Receitas Financeiras	1.956	3.344
Despesas Financeiras	114	190
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.404	9.405
Imposto de Renda	1.116	2.352
Contribuição Social	406	855
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.882	6.198

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,9%	41,9%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	393,09	371,49
Custo Médio Beneficiário	307,38	275,53

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 126 - PARTE /
Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22280030 // Rio de
Janeiro/RJ

0

Registro: 40.888-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.034
Beneficiários em jun/23: 2.430

CNPJ: 27.533.116/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.841	7.384
Disponível	491	479
Realizável	7.349	6.904
Aplicações Financeiras	3.352	3.592
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.341	3.182
Aplicações Livres	11	409
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	186
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	250
Bens e Títulos a Receber	3.763	2.862
Despesas Antecipadas	14	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.276	02.190
Realizável a Longo Prazo	2.080	1.948
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.864	1.732
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	216	216

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.239	11.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.292	5.822
Provisões de Prêmios / Contraprestações	246	1.069
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	246	313
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	756
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	123	98
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.240	3.837
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	683	817
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.056	4.415
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200	346
Débitos Diversos	689	716
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.605	7.746
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.819	8.220
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.062	8.735
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	756	-515
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-214	-474
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.342	6.649
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.476	6.760
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-134	-111
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.262	1.097
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	46	74
Hospitalares / Odontológicos	21	42
Não Hospitalares / Odontológicos	25	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	150	168
TOTAL DO ATIVO	10.117	9.573

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,8%	68,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,2%	6,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	-23,7%
Margem EBIT	34,5%	-19,2%
Margem EBITDA	35,7%	-17,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,2%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	32,5%	37,1%
COMB	69,7%	123,4%
COMBA	68,2%	115,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,1%	131,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	18,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	568,5	207,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	737	967
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	143	180
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	143	180
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	594	787
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	594	787
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.859	-2.692
Capital Social / Patrimônio Social	11.242	11.242
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-13.101	-13.934
TOTAL DO PASSIVO	10.117	9.573

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,78
LC (Liquidez Corrente)	0,70	0,65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	37	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	186	588
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	257	555
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-71	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.169	529
Despesas de Comercialização	0	35
Despesas Administrativas	1.170	2.876
Resultado Financeiro Líquido	79	545
Receitas Financeiras	244	894
Despesas Financeiras	164	349
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.079	-1.837
Imposto de Renda	177	0
Contribuição Social	68	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	833	-1.837

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	118,4%	128,1%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-644,2%	-455,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	235,05	202,74
Custo Médio Beneficiário	38,21	187,50

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO**Endereço**

RUA TABATINGUERA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 1020903 // São Paulo/SP

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.362-3

CNPJ: 62.638.374/0001-94

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 107.468

Beneficiários em jun/23: 102.772

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	122.764	122.978
Disponível	84	467
Realizável	122.680	122.512
Aplicações Financeiras	78.674	77.208
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.373	66.805
Aplicações Livres	8.301	10.403
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.095	44.377
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43.095	44.377
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	846	851
Despesas Antecipadas	66	75
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	387.962	0392.167
Realizável a Longo Prazo	4.346	5.290
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.443	4.388
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	902	902

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	132.638	153.647
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112.865	119.396
Provisões de Prêmios / Contraprestações	31.299	32.398
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	31.299	32.398
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.367	12.304
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56.966	63.550
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.232	11.144
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.323	2.727
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.548	12.541
Débitos Diversos	11.903	18.983
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	377.066	713.180
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	377.066	713.180
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	377.066	713.180
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	301.021	582.768
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	299.933	582.369
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.088	398
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.045	130.413
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.301	11.416
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	117.834	117.834
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	117.834	117.834
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	117.834	117.834
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	264.724	267.792
Imóveis de Uso Próprio	228.912	56.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	228.912	56.662
Imobilizado de Uso Próprio	20.006	3.546
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20.006	3.546
Imobilizações em Curso	15.807	207.584
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.058	1.250
TOTAL DO ATIVO	510.726	515.145

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	0,5%
Margem EBIT	1,5%	1,6%
Margem EBITDA	2,7%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	81,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	3,0%
DA (despesas administrativas)	16,0%	14,1%
COMB	97,5%	98,8%
COMBA	96,7%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	39,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.436	5.553
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.712	3.185
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.712	3.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	620
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	620
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.506	1.646
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.506	1.646
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.218	102
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	358.652	355.945
Capital Social / Patrimônio Social	368.146	352.610
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.494	3.335
TOTAL DO PASSIVO	510.726	515.145

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,36	3,24
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.556	18.730
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.678	7.554
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.812	5.898
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.065	5.278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	65.791	123.099
Despesas de Comercialização	6.018	21.306
Despesas Administrativas	60.513	100.645
Resultado Financeiro Líquido	2.959	5.065
Receitas Financeiras	5.794	13.388
Despesas Financeiras	2.834	8.323
Resultado Patrimonial	487	-2.879
Receitas Patrimoniais	487	1.440
Despesas Patrimoniais	0	4.318
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.707	3.335
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.707	3.335

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,8%	52,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	30,9%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,4%	44,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	606,95	550,17
Custo Médio Beneficiário	484,54	449,56

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PERIMETRAL MARECHAL DEODORO, 629 -
SALA 902 / Bairro: 25 DE AGOSTO – CEP:
25071190 // Duque de Caxias/RJ

CGO SAÚDE

Registro: 41.329-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.672
Beneficiários em jun/23: 0

CNPJ: 02.140.364/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.841	5.474	PASSIVO CIRCULANTE	1.548	4.243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.164	18.740
Disponível	424	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	662	3.162	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.490	19.601
Realizável	4.418	5.446	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	872	à Saúde	6.490	19.601
Aplicações Financeiras	2.612	3.454	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	872	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.490	19.601
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.000	2.360	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	611	1.095	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.687	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-326	-861
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	1.687	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	363	342	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.469	10.668
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	929	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.188	10.618
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	299	1.019	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-719	50
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.696	8.072
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.088	54
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	76	88	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.730	192	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.188	01.216	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	53	40	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	840	225			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	40	421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	53	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	922	950
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	922	950
Imobilizado	106	122
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	106	122
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	106	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	107	104
TOTAL DO ATIVO	6.029	6.690

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,9%	-36,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,6%	-108,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,3%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,1%	-12,9%
Margem EBIT	43,5%	-11,8%
Margem EBITDA	44,7%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,3%	56,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	53,8%	40,6%
COMB	110,5%	98,1%
COMBA	107,4%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	143,4%	114,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	48,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	31,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	159	226
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	152	191
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	152	191
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	35
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7	35
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.323	2.221
Capital Social / Patrimônio Social	3.198	3.198
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.433	1.433
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.433	1.433
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-308	-2.410
TOTAL DO PASSIVO	6.029	6.690

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,53	1,50
LC (Liquidez Corrente)	3,13	1,29

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.031	3.148
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.199	3.101
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-168	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.753	4.978
Despesas de Comercialização	22	114
Despesas Administrativas	3.319	7.606
Resultado Financeiro Líquido	179	332
Receitas Financeiras	267	524
Despesas Financeiras	88	192
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.591	-2.410
Imposto de Renda	356	0
Contribuição Social	133	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.101	-2.410

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	66,8%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,5%	201,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	118,23
Custo Médio Beneficiário	0,00	67,31

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95020181 // Caxias do Sul/RS

Registro: 31.024-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 104.304
Beneficiários em jun/23: 102.426

CNPJ: 88.645.403/0001-39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	11.078	14.277	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.788	31.873	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.138	292.817
Realizável	80.004	65.234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6.705	à Saúde	170.138	292.817
Aplicações Financeiras	34.312	28.671	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.433	299.522
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.369	19.153	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.943	9.518	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.705	de Operações de Assistência à Saúde	6.705	-6.705
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.658	5.692	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.232	5.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.189	5.246	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.469	9.643	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	128.383	283.326
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.130	10.279	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.532	280.632
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	426	236	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-149	2.694
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	156	218	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.755	9.491
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.151	3.051	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	203	720
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	156	218	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.303	63.700
Créditos Tributários e Previdenciários	11	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.962	39.669
Bens e Títulos a Receber	37.833	27.788	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	39	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	111	502
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100.270	0114.126	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	134	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.740	7.407	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.932	6.328			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.450	6.246	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.695	17.075			
Títulos e Créditos a Receber	72	76	Débitos Diversos	28.534	26.289			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.219	1.085						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	485	420
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	79	12
Outros Investimentos	406	408
Imobilizado	90.625	104.587
Imóveis de Uso Próprio	67.091	79.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.600	38.312
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.490	40.828
Imobilizado de Uso Próprio	22.590	24.435
Hospitalares / Odontológicos	16.449	17.400
Não Hospitalares / Odontológicos	6.141	7.035
Imobilizações em Curso	11	27
Outras Imobilizações	934	984
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.419	1.713
TOTAL DO ATIVO	191.352	193.636

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,4%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	-1,8%
Margem EBIT	8,2%	2,4%
Margem EBITDA	8,8%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,4%	96,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,2%
COMB	84,8%	106,8%
COMBA	86,4%	105,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,4%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	12,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.243	63.404
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.432	2.928
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.432	2.928
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.158	1.435
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.158	1.435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.507	23.350
Tributos e Contribuições	20.570	19.941
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.936	3.410
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.094	34.539
Débitos Diversos	1.052	1.151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.871	48.316
Capital Social / Patrimônio Social	32.681	32.681
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.499	15.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.499	15.635
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.691	0
TOTAL DO PASSIVO	191.352	193.636

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,16	0,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.230	23.529
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-10
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.060	4.065
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.058	3.989
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.513	50.199
RESULTADO BRUTO	60.209	69.856
Despesas de Comercialização	1.712	2.498
Despesas Administrativas	14.170	27.002
Resultado Financeiro Líquido	-3.156	2.790
Receitas Financeiras	3.295	14.998
Despesas Financeiras	6.451	12.208
Resultado Patrimonial	916	1.786
Receitas Patrimoniais	916	1.786
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.555	-5.288
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.555	-5.288

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,4%	54,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,8%	75,0%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	56,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	242,5%	300,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	276,08	234,40
Custo Médio Beneficiário	197,35	232,17

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
SBS - QD 02 - BLOCO A, 1 - SL 205 - ED. CASA DE SÃO PAULO / Bairro: ASA SUL – CEP: 70070120 // Brasília/DF	Registro: 41.943-5	CNPJ: 20.088.388/0001-31
CLASSE ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.140	8.473	PASSIVO CIRCULANTE	1.554	4.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	39	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	7.102	8.366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.102	8.366	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.509	5.819
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	3.509	5.819
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	039	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.350	4.311	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	205	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30	30
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.179	8.512

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,1%	34,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,7%	69,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.625	4.180
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.575	4.130
TOTAL DO PASSIVO	7.179	8.512

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,62	1,97
LC (Liquidez Corrente)	4,59	1,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-189	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.698	5.819
Despesas de Comercialização	1.685	1.942
Despesas Administrativas	97	898
Resultado Financeiro Líquido	-94	-69
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	94	69
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.444	2.909
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.444	2.909

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,7%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,6%	103,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA GUSTAVO AMBRUST, 36 - CONJ 02 / Bairro:
NOVA CAMPINAS – CEP: 13092106 //
Campinas/SP

Registro: 42.332-7

CNPJ: 43.383.373/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

CLICSAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1	24	PASSIVO CIRCULANTE	2	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1	24	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	24	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	24	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	290	0276	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	288	275	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	288	275	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLICSAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	291	300

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	411,3%	68,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	299	298
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1	-2
TOTAL DO PASSIVO	300	299

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	186,06	220,93
LC (Liquidez Corrente)	0,72	17,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11	7
Resultado Financeiro Líquido	3	11
Receitas Financeiras	3	11
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	3
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	1

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,5%	0,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,5%	0,5%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR,
7406 - 0 / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21235000 // Rio
de Janeiro/RJ

HSMED SAÚDE

Registro: 34.295-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.977
Beneficiários em jun/23: 3.898

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.016	1.524
Disponível	47	13
Realizável	1.969	1.511
Aplicações Financeiras	784	674
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	722	502
Aplicações Livres	62	172
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4
Bens e Títulos a Receber	1.116	823
Despesas Antecipadas	11	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.503	01.460
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.832	1.830
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	990	804
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	83	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	711	611
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	106	106
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	106	106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	439	700
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	199	138
Débitos Diversos	99	83
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.567	5.602
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.800	6.042
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.800	6.042
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-234	-440
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.520	2.058
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.421	1.859
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	198
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.046	3.544
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	583	843
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	583	843
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.494	1.451
Imóveis de Uso Próprio	555	555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	555	555
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	939	896
Hospitalares / Odontológicos	939	896
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	3.519	2.984

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,4%	79,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	0,2%
Margem EBIT	1,2%	2,9%
Margem EBITDA	3,0%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,6%	36,7%
DC (despesas comercialização)	3,0%	4,5%
DA (despesas administrativas)	22,2%	23,0%
COMB	67,8%	64,2%
COMBA	68,4%	64,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,6%	64,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	1,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	877	322
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	37
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	37	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	335	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	335	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	505	285
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	810	831
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-730	-708
TOTAL DO PASSIVO	3.519	2.984

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,10	0,83

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-52	-77
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-8	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.716	2.754
RESULTADO BRUTO	2.690	4.464
Despesas de Comercialização	106	251
Despesas Administrativas	791	1.287
Resultado Financeiro Líquido	-31	-49
Receitas Financeiras	32	80
Despesas Financeiras	63	130
Resultado Patrimonial	37	64
Receitas Patrimoniais	37	64
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22	33
Imposto de Renda	0	13
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	11

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,4%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,0%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	334,7%	258,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	153,24	120,25
Custo Médio Beneficiário	65,32	44,17

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 8500901 // Ferraz de
Vasconcelos/SP

0

Registro: 41.594-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.560
Beneficiários em jun/23: 2.574

CNPJ: 51.262.335/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	139	118	PASSIVO CIRCULANTE	177	115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	162	310
Disponível	9	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	38	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	176	326
Realizável	130	102	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54	10	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	202	326
Aplicações Financeiras	66	63	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-26	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66	63	Não Ganha - PPCNG	28	10	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	26	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-16
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	26	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58	83
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54	83
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	103	227
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	33	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.159	02.168	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.156	2.165
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	113	122
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	113	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.298	2.286

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,4%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,6%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,7%	-14,3%
Margem EBIT	-21,1%	-14,3%
Margem EBITDA	-15,5%	-8,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,1%	26,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,7%	88,0%
COMB	117,9%	114,8%
COMBA	119,8%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,1%	124,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,6	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78	78
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	74
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	74	74
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.044	2.094
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-81	-32
TOTAL DO PASSIVO	2.298	2.286

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,04	11,88
LC (Liquidez Corrente)	0,79	1,03

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	85	196
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	132	273
Resultado Financeiro Líquido	-3	33
Receitas Financeiras	13	33
Despesas Financeiras	15	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	-44
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	-44

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	93,8%	94,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,1%	8,4%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	59,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,4%	9,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	10,30	10,24
Custo Médio Beneficiário	5,39	2,74

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES
/ Bairro: CENTRO – CEP: 80020310 //
Curitiba/PR

GNDI SUL

Registro: 34.078-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 485.299
Beneficiários em jun/23: 454.674

CNPJ: 76.882.612/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	266.434	238.758
Disponível	11.769	6.318
Realizável	254.665	232.440
Aplicações Financeiras	124.934	119.101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	124.934	118.851
Aplicações Livres	0	250
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.040	61.369
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56.453	49.581
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	62	5.109
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.778	6.678
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	747	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.324	9.664
Despesas Diferidas	18.490	14.749
Créditos Tributários e Previdenciários	15.269	12.047
Bens e Títulos a Receber	19.508	15.493
Despesas Antecipadas	101	17
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.502.115	03.484.080
Realizável a Longo Prazo	461.235	429.693
Aplicações Financeiras	157.190	148.961
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	157.190	148.961
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.709	897
Despesas de Comercialização Diferidas	16.904	17.627
Ativo Fiscal Diferido	134.398	91.374
Depósitos Judiciais e Fiscais	130.375	111.432
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.658	59.403

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	228.622	213.364
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	137.127	139.608
Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.706	21.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	22.543	21.298
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	163	179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.721	8.140
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.005	60.472
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56.694	49.520
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.190	1.530
Contraprestações / Prêmios a Restituir	345	320
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.550	655
Comercialização sobre Operações	294	555
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.606	3.067
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.014	9.468
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	75.685	59.691
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	533.186	1.034.703
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	549.679	1.069.681
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	549.660	1.069.770
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	-89
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.493	-34.978
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	461.714	797.643
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	454.539	787.268
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.174	10.375
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71.472	237.060
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.255	9.127
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.690	38.782
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.265	37.515
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	413.232	391.801
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	413.232	391.801
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	331.415	311.672
Participações em Outras Sociedades	81.817	80.129
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	109.458	119.743
Imóveis de Uso Próprio	53.221	55.862
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.192	13.823
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	41.029	42.039
Imobilizado de Uso Próprio	34.219	36.414
Hospitalares / Odontológicos	28.439	29.689
Não Hospitalares / Odontológicos	5.780	6.725
Imobilizações em Curso	8.466	7.432
Outras Imobilizações	10.340	12.279
Direito de Uso de Arrendamentos	3.212	7.757
Intangível	2.518.190	2.542.843
TOTAL DO ATIVO	3.768.549	3.722.838

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	-3,7%
Margem EBIT	2,6%	-0,7%
Margem EBITDA	4,9%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,6%	77,1%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	10,2%	8,9%
COMB	99,3%	88,1%
COMBA	98,7%	87,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,5%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	27,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	449.720	443.334
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.731	56.547
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	61.728	56.542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	193.505	139.741
Provisões para Tributos Diferidos	90.803	52.650
Provisões para Ações Judiciais	102.702	87.090
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.134	2.518
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.134	2.518
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	192.351	244.528
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.090.207	3.066.141
Capital Social / Patrimônio Social	3.529.156	3.501.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	24.000	16.300
Reservas	126.910	126.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126.910	126.910
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.280	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-592.140	-581.206
TOTAL DO PASSIVO	3.768.549	3.722.838

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,56	5,67
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	425	1.268
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.483	-2.118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44.109	107.456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.392	102.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	152	280
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.566	4.437
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.105	65.166
RESULTADO BRUTO	62.790	179.631
Despesas de Comercialização	13.061	21.560
Despesas Administrativas	54.618	92.392
Resultado Financeiro Líquido	3.224	1.995
Receitas Financeiras	23.031	37.288
Despesas Financeiras	19.807	35.293
Resultado Patrimonial	-1.069	-33.103
Receitas Patrimoniais	10.395	11.552
Despesas Patrimoniais	11.464	44.655
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.805	-34.831
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-4.871	3.732
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.934	-38.563

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,0%	17,6%
CE (Composição do endividamento)	33,7%	32,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,0%	21,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	193,80	178,05
Custo Médio Beneficiário	167,82	137,27

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - GRUPO 1202 E
1203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040905 // Rio
de Janeiro/RJ

0

Registro: 41.848-0

CNPJ: 08.902.329/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.287	1.515	PASSIVO CIRCULANTE	869	871	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3	1.734
Disponível	1.287	1.515	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3	1.734
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3	1.734
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3	1.734
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.105
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	163	0158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	848	850			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	21	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	46	41
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	46	41
Imobilizado	117	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	117	117
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	117	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.450	1.674

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,8%	-5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-79,4%	-11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,7%	228,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15771,7%	-5,1%
Margem EBIT	-10660,0%	39,9%
Margem EBITDA	-10660,0%	40,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	1933,2%	6,2%
DA (despesas administrativas)	8817,2%	168,7%
COMB	10750,4%	174,8%
COMBA	x.x.x	269,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	10750,4%	79,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5104,0%	-35,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	581	802
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.507	4.267
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.936	-3.475
TOTAL DO PASSIVO	1.450	1.674

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,74

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2.105
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-115
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3	3.955
Despesas de Comercialização	57	107
Despesas Administrativas	258	2.925
Resultado Financeiro Líquido	-149	-610
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	149	610
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-461	82
Imposto de Renda	0	121
Contribuição Social	0	50
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-461	-88

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,9%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,6%	108,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A / Bairro: CENTRO – CEP: 20011000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.789-1	CNPJ: 09.585.273/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.217	3.571	PASSIVO CIRCULANTE	2.398	2.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.803	5.341
Disponível	399	729	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.803	5.341
Realizável	2.818	2.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	902	2.255	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	297	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.803	5.341
Aplicações Livres	902	1.958	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.916	588	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.916	588	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.803	5.341
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.191	1.191	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.191	1.191	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49	049	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	425	346			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	683	403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	100	124			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	48	48
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	48	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.266	3.620

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,1%	-36,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-79,3%	-85,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	108,6%	109,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,3%	-25,0%
Margem EBIT	6,6%	-9,4%
Margem EBITDA	6,6%	-9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	32,4%	14,3%
DA (despesas administrativas)	52,6%	86,2%
COMB	85,0%	100,5%
COMBA	95,8%	105,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,0%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,3%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,8	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	868	1.556
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	868	1.556
TOTAL DO PASSIVO	3.266	3.620

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,73

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-413	-515
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.216	5.856
Despesas de Comercialização	1.559	762
Despesas Administrativas	2.524	4.606
Resultado Financeiro Líquido	-543	-233
Receitas Financeiras	11	39
Despesas Financeiras	553	272
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-235	-776
Imposto de Renda	330	403
Contribuição Social	123	154
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-689	-1.333

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,4%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	276,4%	132,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE /
Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.929-0

CNPJ: 17.698.381/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	68.830	82.703	PASSIVO CIRCULANTE	24.702	42.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.360	64.870
Disponível	35.919	38.883	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.560	69.421
Realizável	32.911	43.820	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	7.095	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.095	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	33.560	69.421
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.201	-4.552
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.577	6.603	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.203	6.603	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.360	64.870
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	105
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	374	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	964	2.789
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.767	38.413	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.439	5.504	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.218	1.094	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.889	24.618	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.878	6.593	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	341	30.726	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.716	050.790	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.831	23.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4.286	1.301			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	4.286	1.301			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.029	1.057	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	422	421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.228	2.218			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	864	581						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.938	22.141						

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	29	62
Intangível	22.856	26.949
TOTAL DO ATIVO	111.546	133.493

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,1%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,0%	25,3%
Margem EBIT	45,5%	33,6%
Margem EBITDA	58,5%	47,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,2%	31,8%
COMB	34,2%	31,8%
COMBA	30,5%	29,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,1%	72,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,3%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.676	13.385
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.663	3.847
Provisões para Tributos Diferidos	2.309	1.608
Provisões para Ações Judiciais	2.354	2.239
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13	9.538
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	82.168	77.756
Capital Social / Patrimônio Social	45.133	45.133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.104	32.623
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.895	2.895
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.209	29.727
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.931	0
TOTAL DO PASSIVO	111.546	133.493

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,80	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,79	1,95

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	964	2.789
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.610	28.651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.854	22.491
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.756	6.160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34	106
RESULTADO BRUTO	20.716	39.113
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.731	20.614
Resultado Financeiro Líquido	3.857	4.013
Receitas Financeiras	5.625	10.410
Despesas Financeiras	1.768	6.397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.808	22.405
Imposto de Renda	2.283	1.838
Contribuição Social	831	670
Impostos Diferidos	650	3.487
Participações sobre o Lucro	23	14
RESULTADO LÍQUIDO	10.021	16.396

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	84,1%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,8%	71,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLUBE SILVER ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 228 - AP 304 /
Bairro: CENTRO – CEP: 24020125 // Niterói/RJ

Registro: 42.246-1

CNPJ: 38.046.343/0001-60

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	160	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE SILVER ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	160
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	160

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - 0 / Bairro:
SEMINÁRIO – CEP: 80240440 // Curitiba/PR

Registro: 42.024-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: X.X.X
Beneficiários em jun/23: X.X.X

CNPJ: 23.920.704/0001-88

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.318	299	PASSIVO CIRCULANTE	204	82	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	649	0
Disponível	47	87	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	649	0
Realizável	1.271	213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	143	143	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	649	0
Aplicações Livres	143	143	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	636	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	636	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	649	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	766	2.524
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	492	70	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	766	2.524
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	252	0252	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	252	252
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	252	252
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	252	252
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.571	552

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	57,1%	23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,6%	27,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	218,1%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	138,2%	0,0%
Margem EBIT	143,9%	0,0%
Margem EBITDA	143,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,3%	0,0%
COMB	74,4%	0,0%
COMBA	78,7%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,4%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,5%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	176,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.366	470
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.246	350
TOTAL DO PASSIVO	1.571	552

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,69	6,75
LC (Liquidez Corrente)	6,45	3,66

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.414	2.524
Despesas de Comercialização	72	56
Despesas Administrativas	411	2.248
Resultado Financeiro Líquido	-36	-93
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	37	94
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	896	127
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	896	127

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,0%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,0%	17,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA / Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João Pessoa/PB	Registro: 39.025-9	CNPJ: 70.094.578/0001-30
COMSEDER	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 940	
	Beneficiários em jun/23: 913	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.089	4.587	PASSIVO CIRCULANTE	4.385	4.048	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.762	8.028
Disponível	87	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.172	3.852	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.762	8.028
Realizável	4.002	4.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.099	1.835	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.009	8.978
Aplicações Financeiras	3.101	3.716	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-247	-950
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.274	2.158	Não Ganha - PPCNG	219	202	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	827	1.558	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.880	1.633	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	796	718	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.353	7.848
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	757	675	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	118	105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.175	7.685
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	999	1.091	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	178	163
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	956	821	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	409	180
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	101	942
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	96	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92	089	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	19	19			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	19	19			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	92			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	92	85			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	17	17
Imobilizado	75	72
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	70	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.182	4.676

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,9%	-34,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-132,4%	-259,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,5%	-20,3%
Margem EBIT	-16,5%	-19,1%
Margem EBITDA	-16,5%	-19,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,4%	97,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,7%	38,2%
COMB	122,1%	136,0%
COMBA	118,2%	130,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,0%	136,6%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,4%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,3	50,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	629	628
Capital Social / Patrimônio Social	1.131	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.129	1.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.129	1.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.631	-1.631
TOTAL DO PASSIVO	5.014	4.676

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,13

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	471	1.075
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.464	3.067
Resultado Financeiro Líquido	160	362
Receitas Financeiras	209	462
Despesas Financeiras	49	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-833	-1.631
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-833	-1.631

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	104,9%	86,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	697,2%	644,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	866,51	710,21
Custo Médio Beneficiário	836,97	778,28

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

Registro: 32.193-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 6.288
Beneficiários em jun/23: 7.199

CNPJ: 29.640.612/0001-20

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	57.010	67.392	PASSIVO CIRCULANTE	52.076	46.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.304	24.226
Disponível	4.629	434	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.231	2.910	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.304	24.226
Realizável	52.381	66.958	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.183	969	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.304	24.219
Aplicações Financeiras	6.132	6.290	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.526	2.375	Não Ganha - PPCNG	1.183	969	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.606	3.915	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.040	755	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.189	22.350
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	953	676	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	76	62	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.737	22.586
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	927	286	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	452	-236
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	87	79	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.045	1.594	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.115	1.877
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	34	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	110.594	227.862
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	36.934	49.454	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49.222	89.243
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	19	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	48.339	102.928
Bens e Títulos a Receber	8.275	10.447	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75.487	075.907	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.849	8.817	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.925	2.925	Provisões	144	0			
Aplicações Financeiras	250	250	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	144	0			
Aplicações Livres	250	250	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.741	2.195			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.471	7.215			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Débitos Diversos	27.593	25.638			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.653	2.653						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	373	287
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	373	287
Imobilizado	72.189	72.695
Imóveis de Uso Próprio	42.349	35.091
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.349	35.091
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29.840	30.049
Hospitalares / Odontológicos	29.840	30.049
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	7.554
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	132.497	143.299

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,3%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,6%	-12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	725,6%	945,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-80,8%	-39,3%
Margem EBIT	-72,6%	-30,1%
Margem EBITDA	-72,6%	-30,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,7%	92,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	3,6%	4,8%
COMB	97,3%	98,4%
COMBA	96,7%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	54,9%	40,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	4,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.085	21.787
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.564	4.697
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.564	4.697
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.066	1.193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.066	1.193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.455	15.897
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.703	74.703
Capital Social / Patrimônio Social	74.703	74.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	144.864	143.299

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,09
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.034	35.691
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	667	612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	574	592
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	122.805	237.464
RESULTADO BRUTO	111.043	229.127
Despesas de Comercialização	156	329
Despesas Administrativas	549	1.164
Resultado Financeiro Líquido	100	300
Receitas Financeiras	1.363	2.540
Despesas Financeiras	1.263	2.240
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12.367	-9.529
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.367	-9.529

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,5%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	68,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,9%	91,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	362,94	328,00
Custo Médio Beneficiário	336,49	302,49

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LORENA, 767 - 0 / Bairro: PADRE
EUSTÁQUIO – CEP: 30730170 // Belo
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 10.787

Beneficiários em jun/23: 10.649

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.506	6.757	PASSIVO CIRCULANTE	5.396	5.499	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.906	10.104
Disponível	128	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.992	5.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.025	10.386
Realizável	7.378	6.685	Provisões de Prêmios / Contraprestações	427	801	à Saúde	5.633	10.710
Aplicações Financeiras	5.520	5.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.055	2.841	Não Ganha - PPCNG	390	372	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	392	-324
Aplicações Livres	1.465	2.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	38	430	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.085	1.173	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-118	-282
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.085	1.142	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.948	2.788	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.978	8.492
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	360	248	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.011	8.015
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.257	1.289	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	477
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.928	1.612
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	42	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	14
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	35	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	44	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	700	324	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.047	04.092	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.670	1.649	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	212	118			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	156	211			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.670	1.649						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.377	2.443
Imóveis de Uso Próprio	2.364	2.424
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.364	2.424
Imobilizado de Uso Próprio	13	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.553	10.849

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	-2,3%
Margem EBIT	12,9%	-0,3%
Margem EBITDA	14,0%	1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,4%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,8%
DA (despesas administrativas)	21,9%	19,8%
COMB	89,6%	105,6%
COMBA	85,9%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,1	57,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	10,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.279	1.976
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	598	315
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	598	315
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.682	1.661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.682	1.661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.878	3.375
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.900	1.900
Reservas	0	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-694	-1.383
TOTAL DO PASSIVO	11.553	10.849

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	175	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.763	1.532
Despesas de Comercialização	23	183
Despesas Administrativas	1.293	1.999
Resultado Financeiro Líquido	254	518
Receitas Financeiras	313	623
Despesas Financeiras	59	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	701	-133
Imposto de Renda	142	71
Contribuição Social	55	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	503	-233

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	73,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	197,9%	221,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	92,26	77,48
Custo Médio Beneficiário	56,02	67,60

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.832-3

CNPJ: 13.286.268/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.281	496	PASSIVO CIRCULANTE	2.088	282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.568	3.558
Disponível	472	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.568	3.558
Realizável	1.810	316	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	168	106	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	165	105	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.568	3.558
Aplicações Livres	3	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	204	210	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	204	210	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.568	3.558
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124	124	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	302	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.135	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	124	124	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	290	0292	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	271	273	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	33			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.859	108			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	271	273						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.571	788

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	46,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	72,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,3%	99,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	10,3%
Margem EBIT	20,6%	21,3%
Margem EBITDA	20,6%	21,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,0%	75,8%
COMB	77,0%	75,8%
COMBA	83,9%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,0%	77,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,2%	-10,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	483	506
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	453	476
TOTAL DO PASSIVO	2.571	788

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,23	2,79
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-98	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.667	3.541
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.208	2.697
Resultado Financeiro Líquido	-128	-370
Receitas Financeiras	60	21
Despesas Financeiras	189	391
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	134	367
Imposto de Renda	112	0
Contribuição Social	45	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-23	367

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,2%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	432,3%	55,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - 0 / Bairro:
FARROUPILHA – CEP: 90040180 // Porto
Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Registro: 36.708-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 79.406
Beneficiários em jun/23: 80.483

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	128.444	122.468	PASSIVO CIRCULANTE	75.180	74.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	154.151	263.381
Disponível	18	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.984	41.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.774	269.136
Realizável	128.425	122.450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	417	421	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	157.732	269.106
Aplicações Financeiras	88.034	82.623	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.276	48.766	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41.758	33.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.623	-5.755
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.915	21.656	Provisão para Remissão	417	421	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.407	197.317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.536	10.553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.062	2.902	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.614	196.911
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.937	13.326	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.793	406
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.010	3.128	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.568	24.775	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.744	66.064
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.703	5.895	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	223	306
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.666	2.080	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.881	9.815	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.057	11.000
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.980	8.501	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.160	6.864
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.089	1.539	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.259	6.662	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.553	4.156	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	323	258	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.613	3.149	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.531	3.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.341	8.260	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.193	3.71784.105	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	231	882
Realizável a Longo Prazo	38.148	35.372	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.025	1.280			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	9.316	10.119			
Títulos e Créditos a Receber	5.054	5.054	Conta-Corrente de Cooperados	3.633	3.198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.093	30.318						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36.769	36.639
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.172	11.050
Outros Investimentos	25.597	25.589
Imobilizado	12.031	12.089
Imóveis de Uso Próprio	10.134	10.211
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.134	10.211
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.023	1.113
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.023	1.113
Imobilizações em Curso	874	765
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	245	5
TOTAL DO ATIVO	215.636	206.574

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	3,9%
Margem EBIT	5,5%	6,6%
Margem EBITDA	5,7%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,8%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,6%	17,7%
COMB	89,0%	93,1%
COMBA	86,3%	90,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,5%	92,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	37,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	24,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53.843	50.382
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.494	1.532
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	546	584
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	918	918
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	30
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52.151	48.651
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52.151	48.651
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	198	198
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	86.613	82.097
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	81.737	73.838
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	81.737	73.838
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.516	7.898
TOTAL DO PASSIVO	215.636	206.574

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	665	3.255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-44	-107
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.755	2.494
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	807	1.934
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	331	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.617	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.229	28.602
RESULTADO BRUTO	42.313	74.984
Despesas de Comercialização	1.069	1.559
Despesas Administrativas	23.274	46.485
Resultado Financeiro Líquido	4.756	9.002
Receitas Financeiras	5.516	10.952
Despesas Financeiras	760	1.950
Resultado Patrimonial	128	8.404
Receitas Patrimoniais	128	8.404
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.538	15.531
Imposto de Renda	2.150	3.793
Contribuição Social	797	1.417
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	101	84
RESULTADO LÍQUIDO	4.490	10.238

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	58,3%	59,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,0%	151,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	312,87	275,91
Custo Médio Beneficiário	227,54	206,45

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77803120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAÍNA

Registro: 31.308-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.345
Beneficiários em jun/23: 13.820

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	30.684	28.145	PASSIVO CIRCULANTE	16.735	14.306	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.459	40.500
Disponível	812	1.443	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.436	10.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.926	41.267
Realizável	29.872	26.701	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.135	1.887	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.926	41.267
Aplicações Financeiras	23.516	20.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.789	6.340	Não Ganha - PPCNG	2.135	1.887	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.727	14.253	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-466	-767
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.375	3.751	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.077	30.489
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.931	1.802	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	878	718	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.801	30.095
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.713	4.103	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	276	395
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	522	368	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.710	3.434	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.382	10.011
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.922	1.582	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	311	216	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	449
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	266	1.133	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	97	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	882	599	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	799	604	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	260	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	22	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.645	95.744	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	361	889	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	223	444
Realizável a Longo Prazo	3.549	3.671	Provisões	1.017	996			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.017	996			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.320	1.387			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	17	Débitos Diversos	1.201	603			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	88	72			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.515	3.620						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	33						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.571	1.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.571	1.346
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.521	709
Imóveis de Uso Próprio	477	494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	477	494
Imobilizado de Uso Próprio	274	216
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	274	216
Imobilizações em Curso	492	0
Outras Imobilizações	277	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	17
TOTAL DO ATIVO	37.329	33.889

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	4,8%
Margem EBIT	6,2%	5,9%
Margem EBITDA	6,5%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,9%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	20,4%	20,3%
COMB	96,8%	95,8%
COMBA	90,5%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,3	45,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,5	48,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.724	2.708
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.847	16.875
Capital Social / Patrimônio Social	3.188	3.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.659	12.115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.659	12.115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.544
TOTAL DO PASSIVO	36.306	33.889

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-67	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.107	2.291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.126	2.187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-19	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	259	616
RESULTADO BRUTO	4.615	8.626
Despesas de Comercialização	108	139
Despesas Administrativas	4.556	8.192
Resultado Financeiro Líquido	1.552	2.696
Receitas Financeiras	1.618	2.781
Despesas Financeiras	66	85
Resultado Patrimonial	202	207
Receitas Patrimoniais	202	207
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.312	2.301
Imposto de Renda	210	264
Contribuição Social	80	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.023	1.934

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	84,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,5%	100,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	272,06	252,39
Custo Médio Beneficiário	206,61	189,63

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - 0 /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -
CEP: 37550275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Registro: 33.718-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 84.243
Beneficiários em jun/23: 84.846

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	141.218	137.737
Disponível	440	455
Realizável	140.779	137.282
Aplicações Financeiras	118.795	123.188
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.871	30.501
Aplicações Livres	86.924	92.687
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.930	8.486
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.503	3.382
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.806	3.006
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.595	2.078
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	20
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.916	2.883
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	717	1.095
Bens e Títulos a Receber	7.270	1.624
Despesas Antecipadas	151	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101.777	089.070
Realizável a Longo Prazo	50.501	48.388
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	50.501	48.388
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	51.396	43.738
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.718	29.503
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.213	1.196
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.213	1.196
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.355	2.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.559	16.380
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.591	9.748
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.204	565
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	571	121
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	627	437
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.011	3.264
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.724	4.488
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.001	5.646
Conta-Corrente de Cooperados	738	272

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.205	239.563
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.460	244.439
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.460	244.439
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-255	-4.875
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	112.254	195.349
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.411	196.977
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	843	-1.628
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.951	44.215
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	190	435
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.873	10.569
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	11.235	7.962

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.484	8.038
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.643	1.643
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.643	1.643
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.841	6.395
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.294	32.358
Imóveis de Uso Próprio	24.716	24.625
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	24.716	24.625
Imobilizado de Uso Próprio	2.327	2.324
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.327	2.324
Imobilizações em Curso	15.251	5.409
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	498	286
TOTAL DO ATIVO	242.995	226.806

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	10,7%
Margem EBIT	10,5%	15,1%
Margem EBITDA	11,0%	15,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,3%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,9%
COMB	100,6%	92,1%
COMBA	98,6%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,0%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	31,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51.558	50.707
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51.558	50.707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51.558	50.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140.041	132.362
Capital Social / Patrimônio Social	95.307	83.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.820	36.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	47	52
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.773	36.775
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.914	11.608
TOTAL DO PASSIVO	242.995	226.806

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,75	3,15

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	638	2.608
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.643	5.838
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.002	2.771
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.314	2.755
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.328	313
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.818	2.594
RESULTADO BRUTO	21.371	49.381
Despesas de Comercialização	589	1.000
Despesas Administrativas	13.057	25.121
Resultado Financeiro Líquido	2.383	6.806
Receitas Financeiras	6.753	12.531
Despesas Financeiras	4.370	5.724
Resultado Patrimonial	1.130	1.839
Receitas Patrimoniais	1.141	1.868
Despesas Patrimoniais	11	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	31
Receitas com Seguro e Resseguro	0	31
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.420	29.343
Imposto de Renda	1.839	3.143
Contribuição Social	667	1.140
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	359
RESULTADO LÍQUIDO	5.914	24.701

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	46,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,5%	71,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	238,37	230,31
Custo Médio Beneficiário	212,98	186,04

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89280136 // São Bento do
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Registro: 31.701-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.500
Beneficiários em jun/23: 20.322

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.024	31.951	PASSIVO CIRCULANTE	8.630	7.233	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.410	57.906
Disponível	566	501	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.608	4.369	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.711	60.459
Realizável	34.458	31.451	Provisões de Prêmios / Contraprestações	119	118	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.693	60.566
Aplicações Financeiras	28.668	26.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	-107
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.243	6.435	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.425	20.409	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.301	-2.553
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.112	3.381	Provisão para Remissão	119	118	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.163	48.075
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.053	1.720	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	389	346	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.471	47.884
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.751	1.248	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-308	191
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.397	1.168	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.350	2.657	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.247	9.832
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	662	493	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	440	379	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.060	2.959
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	322	150	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.326	1.322
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	936	769	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	382	272	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	440	379	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	38	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.364	05.228	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129	117	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	467	886
Realizável a Longo Prazo	398	1.350	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	907	1.332			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.486	972			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	60	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	169	1.290						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	230	60						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.392	1.362
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.392	1.362
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.554	2.500
Imóveis de Uso Próprio	1.865	1.889
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	576	586
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.289	1.303
Imobilizado de Uso Próprio	462	363
Hospitalares / Odontológicos	121	127
Não Hospitalares / Odontológicos	340	236
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	9
Direito de Uso de Arrendamentos	220	239
Intangível	19	16
TOTAL DO ATIVO	39.388	37.179

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	8,6%
Margem EBIT	15,6%	12,3%
Margem EBITDA	15,8%	12,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,0%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	14,0%	13,3%
COMB	90,7%	97,0%
COMBA	86,8%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	9,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.749	10.389
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173	193
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	173	193
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.272	8.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.272	8.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.104	1.084
Tributos e Contribuições	1.104	1.084
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	199	216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.009	19.558
Capital Social / Patrimônio Social	2.972	2.691
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.002	12.411
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.250	2.085
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.752	10.326
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.035	4.456
TOTAL DO PASSIVO	39.388	37.179

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,11
LC (Liquidez Corrente)	4,06	4,42

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	266	752
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-112	-170
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-159	-1.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	658	1.172
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.012	-2.845
Provisão para Perdas Sobre Créditos	195	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.921	2.781
RESULTADO BRUTO	9.616	14.681
Despesas de Comercialização	192	449
Despesas Administrativas	4.248	7.645
Resultado Financeiro Líquido	1.374	3.213
Receitas Financeiras	1.647	3.447
Despesas Financeiras	273	234
Resultado Patrimonial	30	161
Receitas Patrimoniais	30	161
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.436	6.841
Imposto de Renda	1.027	1.401
Contribuição Social	374	513
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.035	4.928

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	41,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,5%	90,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	248,25	228,18
Custo Médio Beneficiário	188,60	189,52

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FREI GABRIEL, 115 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 88502030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.992
Beneficiários em jun/23: 19.028

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.477	62.876
Disponível	280	232
Realizável	64.197	62.644
Aplicações Financeiras	52.287	53.978
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.475	11.032
Aplicações Livres	40.813	42.946
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.159	4.137
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.086	1.425
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	732	517
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.337	2.195
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.360	1.915
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.288	971
Bens e Títulos a Receber	936	1.609
Despesas Antecipadas	29	29
Conta-Corrente com Cooperados	138	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.661	34.207
Realizável a Longo Prazo	514	201
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	514	201

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.154	13.347
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.631	9.270
Provisões de Prêmios / Contraprestações	198	196
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	198	196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	588	627
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.281	5.194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.565	3.253
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	354	361
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	76	98
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	278	263
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.319	979
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.022	1.926
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	790	776
Conta-Corrente de Cooperados	37	35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.015	56.084
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.843	57.683
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.849	57.763
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	-80
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-828	-1.599
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.865	34.267
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.553	35.235
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	312	-968
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.150	21.817
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.480	6.520
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.407	4.426
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	945	1.664

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.907	2.812
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.907	2.812
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.237	1.189
Imóveis de Uso Próprio	749	757
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	749	757
Imobilizado de Uso Próprio	374	359
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	374	359
Imobilizações em Curso	110	73
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	4	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	69.138	67.083

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	41,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,7%	54,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	26,1%
Margem EBIT	34,8%	37,4%
Margem EBITDA	35,0%	37,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,9%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,5%	12,0%
COMB	74,6%	73,1%
COMBA	68,3%	67,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,3%	71,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,2%	8,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,0	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,5	55,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.836	18.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	245	242
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.168	16.879
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.168	16.879
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.423	1.413
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.423	1.413
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.148	35.202
Capital Social / Patrimônio Social	7.442	7.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.079	15.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.079	15.854
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.628	12.012
TOTAL DO PASSIVO	69.138	67.083

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,10
LC (Liquidez Corrente)	3,99	4,71

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	128	431
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-630	-1.331
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-14	-502
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	866	1.672
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-841	-2.334
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-38	160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.551	6.599
RESULTADO BRUTO	16.275	30.170
Despesas de Comercialização	60	128
Despesas Administrativas	3.254	6.673
Resultado Financeiro Líquido	2.847	4.920
Receitas Financeiras	3.504	6.302
Despesas Financeiras	656	1.381
Resultado Patrimonial	95	418
Receitas Patrimoniais	95	418
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.091	19.446
Imposto de Renda	1.808	3.603
Contribuição Social	655	1.306
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.628	14.537

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	41,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,5%	90,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	270,29	245,76
Custo Médio Beneficiário	172,68	149,94

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES FARIA, 240 - 0 / Bairro:
VARGINHA – CEP: 37501058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 25.462
Beneficiários em jun/23: 26.974

CNPJ: 25.906.728/0001-08

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.038	1.891	PASSIVO CIRCULANTE	545	486	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.673	5.027
Disponível	401	370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	286	264	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.786	5.211
Realizável	1.637	1.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	198	185	à Saúde	2.786	5.211
Aplicações Financeiras	781	742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	180	171	Não Ganha - PPCNG	198	185	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	601	571	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	694	647	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	694	647	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	-183
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.546	2.728
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.536	2.713
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	88	79	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.127	2.299
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	12
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	149
Créditos Tributários e Previdenciários	58	55	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	43	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	74	146
Despesas Antecipadas	27	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	38	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	925	38938	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	130	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	155	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	155	154
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	712	734
Imóveis de Uso Próprio	658	676
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	658	676
Imobilizado de Uso Próprio	54	58
Hospitalares / Odontológicos	4	4
Não Hospitalares / Odontológicos	50	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	10
TOTAL DO ATIVO	2.963	2.828

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,1%	48,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	7,9%
Margem EBIT	7,7%	9,8%
Margem EBITDA	8,7%	10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,8%	54,3%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,4%
DA (despesas administrativas)	32,0%	33,3%
COMB	93,5%	91,0%
COMBA	93,2%	90,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,1	46,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	158	131
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	58	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	58	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	100	78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.260	2.212
Capital Social / Patrimônio Social	125	123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.976	1.749
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.969	1.742
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	159	339
TOTAL DO PASSIVO	2.963	2.828

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,21	4,59
LC (Liquidez Corrente)	3,74	3,89

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	205
RESULTADO BRUTO	1.205	2.449
Despesas de Comercialização	98	172
Despesas Administrativas	855	1.676
Resultado Financeiro Líquido	9	7
Receitas Financeiras	55	100
Despesas Financeiras	46	94
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	159	399
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	159	399

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,7%	21,8%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	78,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,1%	27,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	16,78	16,54
Custo Médio Beneficiário	9,70	8,98

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ /
Bairro: CRISTO REI – CEP: 93022000 // São
Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Registro: 40.424-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.185
Beneficiários em jun/23: 3.112

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.817	25.731
Disponível	676	186
Realizável	27.140	25.544
Aplicações Financeiras	23.460	22.119
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.692	2.554
Aplicações Livres	20.769	19.565
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.013	965
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.013	965
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	254
Bens e Títulos a Receber	578	467
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.834	1.740
ATIVO NÃO CIRCULANTE	880	1.740.798
Realizável a Longo Prazo	722	654
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	706	638
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	10.304	9.793
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.445	2.178
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	99
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.238	919
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.127	1.159
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	70
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	103	44
Conta-Corrente de Cooperados	7.667	7.501

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.525	10.710
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.594	10.815
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.594	10.815
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-105
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.891	10.589
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.923	10.333
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-32	256
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	634	121
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	605	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.176
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	151	136
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	151	136
Imobilizado	6	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.696	26.529

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,0%	22,2%
Margem EBIT	39,8%	29,3%
Margem EBITDA	39,9%	29,3%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,5%	98,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	7,4%
COMB	97,5%	106,2%
COMBA	79,2%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	23,1%	21,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,6	31,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	396	396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	396	396
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	396	396
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.997	16.341
Capital Social / Patrimônio Social	158	157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.134	11.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.134	11.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.705	4.575
TOTAL DO PASSIVO	28.696	26.529

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,60
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,63

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.176
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.223	1.285
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	498	788
Resultado Financeiro Líquido	1.276	2.349
Receitas Financeiras	1.476	2.644
Despesas Financeiras	200	294
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.001	2.846
Imposto de Renda	251	312
Contribuição Social	95	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.655	2.372

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	96,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,5%	62,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	294,74	279,44
Custo Médio Beneficiário	260,91	276,27

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 99700252 // Erechim/RS

COOPUSAÚDE

Registro: 40.680-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.989
Beneficiários em jun/23: 4.892

CNPJ: 03.268.622/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.122	8.460	PASSIVO CIRCULANTE	2.653	2.215	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.090	18.163
Disponível	516	213	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.334	2.030	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.090	18.163
Realizável	9.606	8.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.090	18.163
Aplicações Financeiras	9.247	8.069	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.768	2.625	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.479	5.444	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	76	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.848	15.266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	112	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	161	210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.774	15.200
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	471	193	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	75	66
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	6	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.702	1.628	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.242	2.897
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	134	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.189	01.131	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	182	182	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	54			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	197	131			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	173						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	95
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	95	95
Imobilizado	867	806
Imóveis de Uso Próprio	630	630
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	630	630
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	196	131
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	196	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	45
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	47
TOTAL DO ATIVO	11.311	9.591

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	7,8%
Margem EBIT	13,1%	8,0%
Margem EBITDA	13,4%	8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,8%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	12,3%
COMB	92,3%	96,3%
COMBA	88,0%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,3%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	3,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	4,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	189	189
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.191	5.772
Capital Social / Patrimônio Social	63	58
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.128	7.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.128	7.128
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.415
TOTAL DO PASSIVO	10.033	8.176

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,98	3,99
LC (Liquidez Corrente)	3,82	3,82

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	118
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	118
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.240	2.785
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.465	2.228
Resultado Financeiro Líquido	494	827
Receitas Financeiras	533	862
Despesas Financeiras	39	35
Resultado Patrimonial	9	32
Receitas Patrimoniais	9	32
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.277	1.415
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.277	1.415

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,5%	41,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	356,29	366,22
Custo Médio Beneficiário	277,12	307,82

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - 0 / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68901341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 36.578-5

CNPJ: 02.254.846/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 24.956

Beneficiários em jun/23: 24.879

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.188	3.485	PASSIVO CIRCULANTE	1.214	982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.356	8.577
Disponível	26	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	512	478	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.459	8.784
Realizável	3.162	3.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	235	227	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.459	8.784
Aplicações Financeiras	2.341	2.740	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	235	227	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	311	302	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.030	2.439	Provisão para Remissão	0	0		-103	-208
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	616	477	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.382	4.444
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	616	477	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.361	4.507
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	265	245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	-63
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.974	4.133
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50	333
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	122	123	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	34	68	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.583	682.652	Provisão para IR e CSLL	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	73	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	163			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	206	142			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	196	164			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	64	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	73						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47	36
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	47	35
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.463	2.543
Imóveis de Uso Próprio	2.245	2.304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.245	2.304
Imobilizado de Uso Próprio	218	238
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	218	238
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.771	6.136

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	11,3%
Margem EBIT	10,4%	11,7%
Margem EBITDA	12,4%	13,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,7%	51,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	34,9%	38,5%
COMB	89,7%	90,5%
COMBA	86,5%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	91,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,7	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	0,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	258	348
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73	73
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73	73
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133	196
Débitos Diversos	52	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.299	4.806
Capital Social / Patrimônio Social	2.425	2.586
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.436	1.497
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.436	1.497
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	438	724
TOTAL DO PASSIVO	5.771	6.136

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,92	4,61
LC (Liquidez Corrente)	2,63	3,55

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	50	330
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	169	356
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	178
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52	102
RESULTADO BRUTO	1.877	4.144
Despesas de Comercialização	6	9
Despesas Administrativas	1.521	3.305
Resultado Financeiro Líquido	163	285
Receitas Financeiras	172	308
Despesas Financeiras	9	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	444	982
Imposto de Renda	4	8
Contribuição Social	2	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	438	970

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,7%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	73,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,2%	27,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	29,24	28,62
Custo Médio Beneficiário	15,99	14,83

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 212 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
37701726 // Poços de Caldas/MG

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 31.671

Beneficiários em jun/23: 32.003

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.283	2.004	PASSIVO CIRCULANTE	1.135	966	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.799	9.098
Disponível	79	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	472	367	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.938	9.321
Realizável	2.205	1.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	144	127	à Saúde	4.938	9.321
Aplicações Financeiras	330	318	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	327	315	Não Ganha - PPCNG	144	127	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.471	1.215	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.458	1.203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-139	-223
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.354	4.378
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.286	4.392
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13	12	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	297	229	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	-14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.445	4.720
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	31
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	205	329
Créditos Tributários e Previdenciários	132	115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	184	217	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	164	211
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	88	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.981	601.973	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	199			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	113	153			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	249	226			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	19
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	19
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	19	19
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.962	1.954
Imóveis de Uso Próprio	1.364	1.364
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.364	1.364
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	114	122
Hospitalares / Odontológicos	29	30
Não Hospitalares / Odontológicos	86	92
Imobilizações em Curso	459	441
Outras Imobilizações	25	27
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.264	3.976

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,1%	39,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	1,0%
Margem EBIT	4,8%	4,4%
Margem EBITDA	5,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,1%	48,1%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,0%
DA (despesas administrativas)	30,8%	30,7%
COMB	81,8%	80,9%
COMBA	83,0%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,7	74,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	0,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.022	1.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.022	1.022
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.984	1.989
Capital Social / Patrimônio Social	258	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.725	1.701
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	389	389
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.337	1.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	28
TOTAL DO PASSIVO	4.141	3.976

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	42	118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	728	1.487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438	817
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	670
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	164	258
RESULTADO BRUTO	1.922	3.594
Despesas de Comercialização	93	186
Despesas Administrativas	1.478	2.796
Resultado Financeiro Líquido	-72	-266
Receitas Financeiras	35	48
Despesas Financeiras	107	315
Resultado Patrimonial	8	2
Receitas Patrimoniais	8	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	123	89
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	123	89

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,0%	49,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	52,6%	48,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,7%	99,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	25,02	23,46
Custo Médio Beneficiário	12,27	11,29

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

RUA VITÓRIA, 2296 - 0 / Bairro: NEVA – CEP:
85802229 // Cascavel/PR

Registro: 41.875-7

CNPJ: 73.505.463/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.222	2.925	PASSIVO CIRCULANTE	3.143	2.994	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.073	3.581
Disponível	97	804	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.238	3.880
Realizável	3.125	2.122	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.829	896	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	680	656	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.238	3.880
Aplicações Livres	1.149	240	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-299
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.040	1.013	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.040	1.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.073	3.581
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.506	2.260	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	150	30	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	250	203	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.356	2.229	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	18	33
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	528	0519	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	144			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36	90			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	448	500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	527	519
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	527	519
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	527	519
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.750	3.444

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,4%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	1,4%
Margem EBIT	11,7%	13,3%
Margem EBITDA	15,2%	15,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	6,6%	7,6%
DA (despesas administrativas)	81,1%	83,5%
COMB	87,7%	91,1%
COMBA	87,7%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,1%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-7,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,3	101,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	492	401
Capital Social / Patrimônio Social	500	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10	-39
TOTAL DO PASSIVO	3.634	3.395

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	113	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.978	3.588
Despesas de Comercialização	137	271
Despesas Administrativas	1.681	2.992
Resultado Financeiro Líquido	-1	-256
Receitas Financeiras	81	150
Despesas Financeiras	83	406
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	159	70
Imposto de Renda	29	13
Contribuição Social	14	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	116	49

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,8%	86,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	639,3%	746,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ANGÉLICA, 321 - 13º ANDAR / CONJUNTO 01 / Bairro: SANTA CECÍLIA – CEP: 1227000 // São Paulo/SP	Registro: 41.896-0	CNPJ: 17.670.901/0001-93
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.602	6.579	PASSIVO CIRCULANTE	9.542	10.794	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.576	25.942
Disponível	8	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.693	27.907
Realizável	6.594	6.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.163	3.639	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.161	3.001	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	15.693	27.907
Aplicações Livres	2	639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.117	-1.964
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.860	1.918	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.860	1.918	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.576	25.942
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	563
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.341	9.671	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	866	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	365	362	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	205	516	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.182	8.651	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	158	154	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.718	07.281	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.283	3.587	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	317	313			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.248	258			
Créditos Tributários e Previdenciários	95	339	Débitos Diversos	637	552			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	2.297	2.417						
Depósitos Judiciais e Fiscais	784	725						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	107	107						

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	840	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	840	0
Imobilizado	3.511	3.593
Imóveis de Uso Próprio	1.366	1.379
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.366	1.379
Imobilizado de Uso Próprio	1.041	1.135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.041	1.135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	32	46
Direito de Uso de Arrendamentos	1.072	1.033
Intangível	84	101
TOTAL DO ATIVO	14.320	13.860

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	-106,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,1%	80,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-5,8%
Margem EBIT	12,3%	5,4%
Margem EBITDA	14,5%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	7,2%	20,9%
DA (despesas administrativas)	66,3%	72,9%
COMB	73,5%	93,8%
COMBA	78,5%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,5%	115,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,3%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.638	1.664
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	498	473
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	498	473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	823	875
Débitos Diversos	316	316
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.140	1.402
Capital Social / Patrimônio Social	5.290	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.150	-2.398
TOTAL DO PASSIVO	14.320	13.860

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,69	0,61

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.465	5.642
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.720	5.836
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-255	-194
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.112	20.863
Despesas de Comercialização	1.053	5.426
Despesas Administrativas	9.667	18.911
Resultado Financeiro Líquido	-916	302
Receitas Financeiras	636	1.511
Despesas Financeiras	1.553	1.209
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	476	-3.172
Imposto de Renda	58	0
Contribuição Social	25	0
Impostos Diferidos	120	-1.677
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	272	-1.495

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,1%	89,9%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	86,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	356,1%	888,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 4552060 // São
Paulo/SP

Registro: 39.724-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 39.950
Beneficiários em jun/23: 40.416

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.181	3.104	PASSIVO CIRCULANTE	821	830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.165	4.472
Disponível	154	228	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	559	545	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.287	4.733
Realizável	3.026	2.876	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.287	4.733
Aplicações Financeiras	2.665	2.316	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	744	718	Não Ganha - PPCNG	13	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.922	1.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-122	-261
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163	238	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	656	1.332
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	163	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	658	1.304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	146	128	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	28
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	400	402	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.510	3.140
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-41	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	184	318	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	326	0338	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	243	243	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	152			
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	173	133			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	50						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	83	95
Imóveis de Uso Próprio	60	66
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	60	66
Imobilizado de Uso Próprio	24	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.507	3.442

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	25,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,3%	72,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	19,5%
Margem EBIT	31,5%	29,3%
Margem EBITDA	32,0%	29,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,3%	29,8%
DC (despesas comercialização)	12,3%	12,0%
DA (despesas administrativas)	37,1%	36,2%
COMB	79,6%	78,0%
COMBA	74,5%	74,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,2%	78,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,2	34,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	166	208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	146
Tributos e Contribuições	103	146
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.519	2.404
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.779	1.779
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.779	1.779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	115	0
TOTAL DO PASSIVO	3.507	3.442

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,55	3,32
LC (Liquidez Corrente)	3,87	3,74

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	-49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	8
RESULTADO BRUTO	1.457	3.226
Despesas de Comercialização	266	535
Despesas Administrativas	802	1.619
Resultado Financeiro Líquido	148	200
Receitas Financeiras	213	274
Despesas Financeiras	66	74
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	530	1.264
Imposto de Renda	157	271
Contribuição Social	61	106
Impostos Diferidos	-43	15
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	355	872

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	30,1%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,2%	43,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	8,92	9,35
Custo Médio Beneficiário	2,70	2,78

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

Q SCN QUADRA 02, BLOCO D, ENTRADA B, SN -
SALAS 201 E 203 / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70712904 // Brasília/DF

Registro: 42.204-5

CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.069	2.327	PASSIVO CIRCULANTE	2.409	1.858	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.657	2.649
Disponível	58	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.657	2.649
Realizável	3.011	2.254	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.501	2.165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	81	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.501	2.084	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.657	2.649
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	89	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	238	89	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.657	2.649
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.241	1.469	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.270	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	273	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	970	1.469	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	266	0289	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	42			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	103	348			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78	102
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	78	102
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	78	102
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	187	187
TOTAL DO ATIVO	3.335	2.616

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	28,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	99,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,7%	88,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	28,6%
Margem EBIT	14,0%	32,8%
Margem EBITDA	15,4%	34,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,9%	44,7%
COMB	54,9%	44,7%
COMBA	50,0%	41,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,3%	56,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,9%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	925	758
Capital Social / Patrimônio Social	252	252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50	50
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50	50
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	623	455
TOTAL DO PASSIVO	3.335	2.616

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	303
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	303
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	621	644
RESULTADO BRUTO	1.536	2.355
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	910	1.184
Resultado Financeiro Líquido	164	230
Receitas Financeiras	228	342
Despesas Financeiras	65	112
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	168	756
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	168	756

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,3%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	260,4%	245,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CUIDAR.ME SAÚDE SA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Francisco Pereira de Castro, 1063 - Sala
04 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208110 //
Jundiaí/SP

CUIDAR.ME

Registro: 42.260-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 19.071
Beneficiários em jun/23: 27.220

CNPJ: 38.240.036/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.795	3.897
Disponível	833	328
Realizável	24.962	3.569
Aplicações Financeiras	21.557	2.188
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.474	2.188
Aplicações Livres	19.083	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.110	1.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.110	1.344
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	65	37
Bens e Títulos a Receber	230	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	656	0724
Realizável a Longo Prazo	113	109
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	95	109

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.432	8.525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.942	7.052
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.053	4.809
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.889	2.243
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	50
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	16	50
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	173	31
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	173	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	793	552
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.508	839
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.544	24.631
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.641	26.391
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.641	26.391
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.096	-1.759
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.776	19.273
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.130	17.050
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.646	2.223
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-231	5.358
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	79	89
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	79	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	464	526
TOTAL DO ATIVO	26.450	4.621

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-82,0%	-424,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-66,3%	502,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,1%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-49,8%	-79,6%
Margem EBIT	-49,1%	-78,9%
Margem EBITDA	-48,8%	-78,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,5%	78,2%
DC (despesas comercialização)	27,4%	53,3%
DA (despesas administrativas)	23,3%	47,4%
COMB	151,2%	179,0%
COMBA	151,5%	178,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	149,6%	179,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	89,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.707	-3.904
Capital Social / Patrimônio Social	37.301	1
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	18.000	18.689
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22.594	-22.594
TOTAL DO PASSIVO	48.138	4.621

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	0,54
LC (Liquidez Corrente)	1,67	0,46

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-694	161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	142	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.958	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.122	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	463	5.198
Despesas de Comercialização	11.915	13.136
Despesas Administrativas	10.153	11.680
Resultado Financeiro Líquido	-83	11
Receitas Financeiras	239	193
Despesas Financeiras	322	182
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-21.688	-19.607
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-21.688	-19.607

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	184,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,2%	-218,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	272,33	122,51
Custo Médio Beneficiário	273,78	95,86

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro: JARDIM SÃO PAULO – CEP: 13468020 // Americana/SP	Registro: 41.973-7	CNPJ: 11.973.274/0001-83
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	113	116	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	113	116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	106	109	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	106	109	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	041	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	41	41	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	154	157

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	-1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	119,6%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	154	156
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4	6
TOTAL DO PASSIVO	154	157

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	504,39	494,08
LC (Liquidez Corrente)	370,90	365,60

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7	12
Resultado Financeiro Líquido	6	13
Receitas Financeiras	6	13
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	1
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	-2

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,2%	0,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,2%	0,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

DENTAL CENTER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 58013500 // João Pessoa/PB

Registro: 33.945-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 54.679
Beneficiários em jun/23: 53.404

CNPJ: 35.436.658/0001-25

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.536	2.341	PASSIVO CIRCULANTE	1.957	1.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.648	11.134
Disponível	206	267	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.160	1.169	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.022	11.855
Realizável	2.330	2.073	Provisões de Prêmios / Contraprestações	390	415	à Saúde	6.022	11.855
Aplicações Financeiras	1.015	961	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	973	923	Não Ganha - PPCNG	390	415	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	42	38	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	894	963	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	894	963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-374	-722
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	396	351	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.190	4.640
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.190	4.640
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	374	403	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.458	6.494
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	21
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	381	95	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	40	54	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.880	02.919	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	250	250	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	319	366			
Títulos e Créditos a Receber	77	77	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	143	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	322	266			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	173						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.626	2.665
Imóveis de Uso Próprio	2.228	2.252
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.228	2.250
Imobilizado de Uso Próprio	271	285
Hospitalares / Odontológicos	22	24
Não Hospitalares / Odontológicos	249	262
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	128	128
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	5.416	5.259

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,1%	53,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-0,9%
Margem EBIT	10,1%	3,9%
Margem EBITDA	11,0%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	38,8%	41,7%
DC (despesas comercialização)	20,0%	17,9%
DA (despesas administrativas)	31,1%	30,9%
COMB	89,8%	90,5%
COMBA	90,6%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	27,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	742	904
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	110	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	110	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	97
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	88	97
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	529	668
Débitos Diversos	14	28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.447	2.373
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154	154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154	154
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	34	-41
TOTAL DO PASSIVO	5.146	5.259

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	74	563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.392	5.965
Despesas de Comercialização	1.129	1.996
Despesas Administrativas	1.754	3.443
Resultado Financeiro Líquido	-48	-201
Receitas Financeiras	61	108
Despesas Financeiras	109	309
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	461	322
Imposto de Renda	139	166
Contribuição Social	51	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	195
RESULTADO LÍQUIDO	270	-105

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,5%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	72,5%	68,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,3%	121,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	17,43	16,57
Custo Médio Beneficiário	6,76	6,90

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - 0 / Bairro:
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58032101 // João
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 41.440
Beneficiários em jun/23: 44.143

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.057	1.642	PASSIVO CIRCULANTE	1.702	1.212	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.174	8.359
Disponível	39	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	605	557	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.480	8.961
Realizável	2.018	1.601	Provisões de Prêmios / Contraprestações	344	331	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.480	8.961
Aplicações Financeiras	1.483	1.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	344	331	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.273	1.208	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	209	273	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.539	2.984
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	449	67	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.541	2.984
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	449	67	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	256	219	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	-1
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.635	5.375
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	9	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	108	108	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.295	03.423	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	1.475	1.569	Provisões para Ações Judiciais	108	108			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	586	314			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	121	13			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	274	214			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.415	1.504	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	59	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.820	1.855
Imóveis de Uso Próprio	982	982
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	982	982
Imobilizado de Uso Próprio	838	873
Hospitalares / Odontológicos	838	873
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.351	5.065

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,3%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,1%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	1,7%
Margem EBIT	-9,7%	3,9%
Margem EBITDA	-8,9%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,9%	35,7%
DC (despesas comercialização)	6,3%	6,9%
DA (despesas administrativas)	67,4%	55,3%
COMB	110,7%	97,9%
COMBA	109,9%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,7%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	26,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	128	58
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	58
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	48	58
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.522	3.795
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.416	1.690
TOTAL DO PASSIVO	5.351	5.065

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,93	3,99
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	86	338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.549	5.037
Despesas de Comercialização	265	577
Despesas Administrativas	2.815	4.626
Resultado Financeiro Líquido	29	363
Receitas Financeiras	126	496
Despesas Financeiras	97	133
Resultado Patrimonial	-1	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-503	194
Imposto de Renda	0	38
Contribuição Social	0	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-503	139

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,0%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,9%	33,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	15,90	17,09
Custo Médio Beneficiário	5,86	6,10

DENTAL MASTER LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARAVELAS, 3 - SALA 32 - ED.
GALERIA DIVAMAR / Bairro: PRAIA DO
FRANCES – CEP: 57160000 // Marechal
Deodoro/AL
DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 22.131
Beneficiários em jun/23: 22.398

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.591	1.739	PASSIVO CIRCULANTE	768	178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.999	9.605
Disponível	603	570	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	573	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.153	10.031
Realizável	988	1.168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	573	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.153	10.031
Aplicações Financeiras	48	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	573	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	48	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	573	802	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-154	-425
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	573	802	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.224	4.319
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.224	4.319
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.775	5.287
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	367	366	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	450	0527	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	40	Provisões	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	2			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	58	41			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	79
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	48	79
Imobilizado	354	408
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	262	316
Hospitalares / Odontológicos	228	255
Não Hospitalares / Odontológicos	34	61
Imobilizações em Curso	6	6
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	0
TOTAL DO ATIVO	2.041	2.266

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-40,0%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-64,7%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,0%	55,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,4%	1,3%
Margem EBIT	-18,0%	3,2%
Margem EBITDA	-16,6%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,6%	45,0%
DC (despesas comercialização)	7,1%	6,5%
DA (despesas administrativas)	54,9%	46,1%
COMB	117,6%	97,5%
COMBA	120,5%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,0%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.262	2.077
Capital Social / Patrimônio Social	1.954	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	83
Reservas	0	271
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	271
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-692	123
TOTAL DO PASSIVO	2.041	2.266

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,62	12,01
LC (Liquidez Corrente)	2,07	9,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	-69
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.760	5.355
Despesas de Comercialização	282	622
Despesas Administrativas	2.197	4.426
Resultado Financeiro Líquido	-96	-158
Receitas Financeiras	0	2
Despesas Financeiras	96	160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-816	149
Imposto de Renda	0	14
Contribuição Social	0	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-816	123

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	8,3%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	94,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,8%	9,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	29,39	36,55
Custo Médio Beneficiário	16,35	16,43

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 9010100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 52.295
Beneficiários em jun/23: 52.401

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.514	1.489	PASSIVO CIRCULANTE	1.337	1.200	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.331	6.328
Disponível	18	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	911	773	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.503	6.654
Realizável	1.496	1.484	Provisões de Prêmios / Contraprestações	567	550	à Saúde	3.503	6.654
Aplicações Financeiras	691	677	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	303	288	Não Ganha - PPCNG	567	550	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	387	389	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	729	727	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	729	727	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-325
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	290	168	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.018	1.968
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54	55	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.019	1.984
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	70	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.313	4.361
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	77	80	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.376	01.401	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	698	665	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	300	300	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	166			
Aplicações Livres	300	300	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	186	152			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	397	365						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	188	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	188	187
Imobilizado	489	549
Imóveis de Uso Próprio	483	483
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	483	483
Imobilizado de Uso Próprio	6	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	8
Imobilizações em Curso	0	57
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.890	2.890

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	27,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	73,8%	408,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,3%	67,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	12,7%
Margem EBIT	20,0%	21,0%
Margem EBITDA	20,0%	21,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,6%	31,1%
DC (despesas comercialização)	7,2%	3,2%
DA (despesas administrativas)	43,0%	44,8%
COMB	80,8%	79,1%
COMBA	81,1%	79,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,0%	80,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,4	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,2	30,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	576	689
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	576	544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	576	544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	145
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	562	197
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	517	875
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	517	875
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-440	-1.163
TOTAL DO PASSIVO	2.475	2.086

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,24

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.307	4.269
Despesas de Comercialização	240	201
Despesas Administrativas	1.432	2.836
Resultado Financeiro Líquido	-13	8
Receitas Financeiras	31	95
Despesas Financeiras	44	88
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	622	1.244
Imposto de Renda	149	317
Contribuição Social	58	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	414	804

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	63,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	340,6%	959,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	10,53	10,12
Custo Médio Beneficiário	3,22	3,15

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - 0 / Bairro:
HAUER – CEP: 81630170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 905.788
Beneficiários em jun/23: 897.359

CNPJ: 78.738.101/0001-51

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.820	54.696	PASSIVO CIRCULANTE	13.538	13.723	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.357	153.530
Disponível	3.275	4.016	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.415	5.939	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.449	154.980
Realizável	53.545	50.679	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.882	5.205	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.448	154.980
Aplicações Financeiras	33.199	22.986	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.825	3.638	Não Ganha - PPCNG	4.881	5.204	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.374	19.347	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.092	-1.451
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.702	17.347	Provisão para Remissão	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.595	56.706
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.702	17.347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.531	56.766
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	207	472	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	-60
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	327	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.761	96.823
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	107	172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.458	2.195	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.715	6.029
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.611	1.610	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.715	6.023
Créditos Tributários e Previdenciários	1.547	5.333	Comercialização sobre Operações	55	237	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.321	3.334	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.404	1.958	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	78	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	86	69	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.603	6911.622	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.211	4.139	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	102	102	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	102	102	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.923	1.816			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.148	3.418			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	593	354			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.109	4.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.996	1.996
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	346	346
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	346	346
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.650	1.650
Imobilizado	5.368	5.460
Imóveis de Uso Próprio	3.467	3.600
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	93	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.374	3.600
Imobilizado de Uso Próprio	1.874	1.833
Hospitalares / Odontológicos	460	405
Não Hospitalares / Odontológicos	1.414	1.429
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	27
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	27
TOTAL DO ATIVO	66.423	66.317

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	4,6%
Margem EBIT	7,6%	6,1%
Margem EBITDA	8,0%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,1%	36,9%
DC (despesas comercialização)	18,5%	20,7%
DA (despesas administrativas)	21,3%	24,5%
COMB	72,9%	82,2%
COMBA	71,4%	77,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	104,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	110,9	114,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	3,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.113	13.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.785	13.564
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.785	13.564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	173
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	173	173
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	154	154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.244	31.606
Capital Social / Patrimônio Social	10.597	9.616
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.647	21.990
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.647	21.990
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	61.895	59.221

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,40
LC (Liquidez Corrente)	4,20	3,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.344	34.632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.770	9.268
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.574	25.364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	309	1.176
RESULTADO BRUTO	36.240	68.392
Despesas de Comercialização	15.420	31.843
Despesas Administrativas	17.730	37.610
Resultado Financeiro Líquido	1.747	9.197
Receitas Financeiras	3.544	11.362
Despesas Financeiras	1.797	2.166
Resultado Patrimonial	19	182
Receitas Patrimoniais	19	182
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.547	7.142
Imposto de Renda	12	29
Contribuição Social	7	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.528	7.096

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	52,8%	49,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,8%	87,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	15,47	14,22
Custo Médio Beneficiário	5,12	5,25

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 4556300 // São
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 37.022
Beneficiários em jun/23: 35.129

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.019	8.231	PASSIVO CIRCULANTE	3.275	3.123	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.027	11.668
Disponível	90	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.700	2.500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.361	12.321
Realizável	8.929	8.193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	795	641	à Saúde	6.361	12.321
Aplicações Financeiras	7.683	6.958	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.996	1.894	Não Ganha - PPCNG	795	641	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.687	5.064	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	860	931	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	762	830	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-334	-653
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.596	1.495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.184	4.206
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	310	364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.238	4.343
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	98	101	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-54	-137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	77	77	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.843	7.462
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	77	77	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	377	296	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.031	01.054	Provisões	0	66	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	492	481	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	6	6	Provisões para Ações Judiciais	0	66	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	151			
Aplicações Livres	6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	434	422	Débitos Diversos	359	328			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	538	573
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	72	69
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	72	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	467	504
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.049	9.285

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,8%	64,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	4,9%
Margem EBIT	16,8%	8,0%
Margem EBITDA	17,5%	8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,2%	36,0%
DC (despesas comercialização)	17,8%	23,0%
DA (despesas administrativas)	35,3%	38,1%
COMB	89,4%	97,2%
COMBA	84,5%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,3	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	131,5	127,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	605	601
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	118	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	118	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	97
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	85	97
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	401	451
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.170	5.562
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.454	2.846
TOTAL DO PASSIVO	10.049	9.285

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	136
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.782	7.470
Despesas de Comercialização	1.075	2.686
Despesas Administrativas	2.130	4.444
Resultado Financeiro Líquido	347	497
Receitas Financeiras	433	592
Despesas Financeiras	86	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	924	837
Imposto de Renda	219	185
Contribuição Social	83	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	622	577

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	84,4%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,9%	66,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	28,29	25,98
Custo Médio Beneficiário	10,25	9,37

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JACARANDÁ, 200 - SALA 40 / Bairro:
JARAGUÁ – CEP: 38413069 // Uberlândia/MG

Registro: 36.103-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 495
Beneficiários em jun/23: 0

CNPJ: 01.821.083/0001-42

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	136	298	PASSIVO CIRCULANTE	72	120	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22	528
Disponível	53	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	43	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24	556
Realizável	83	296	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24	556
Aplicações Financeiras	75	272	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	195	Não Ganha - PPCNG	0	15	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	75	78	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-29
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	16	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15	169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15	299
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	28	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-131
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7	359
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	019	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	17	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	20	17	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	70	73			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	2
Hospitalares / Odontológicos	1	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	158	316

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-56,5%	-145,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-83,8%	-449,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	68,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-400,6%	-87,4%
Margem EBIT	-340,4%	-82,8%
Margem EBITDA	-339,2%	-82,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,3%	31,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	515,5%	156,6%
COMB	582,8%	188,5%
COMBA	290,0%	184,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	595,0%	188,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	101,0%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,6	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	59,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	93
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20	21
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	73
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107	103
Capital Social / Patrimônio Social	3.774	3.774
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-3.671	-3.671
TOTAL DO PASSIVO	247	316

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5	359
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	115	826
Resultado Financeiro Líquido	23	11
Receitas Financeiras	36	34
Despesas Financeiras	13	23
Resultado Patrimonial	-1	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-89	-460
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-89	-461

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,1%	67,6%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	56,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,2%	208,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	53,32
Custo Médio Beneficiário	0,00	17,02

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 9º ANDAR / Bairro: LOURDES – CEP: 30140082 // Belo Horizonte/MG	Registro: 35.766-9	CNPJ: 19.969.500/0001-64
DESBAN	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 1.812	
	Beneficiários em jun/23: 1.802	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.165	30.992	PASSIVO CIRCULANTE	5.884	4.567	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.606	17.028
Disponível	37	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.065	3.755	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.606	17.028
Realizável	32.128	30.935	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.064	1.768	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.902	18.797
Aplicações Financeiras	31.849	30.649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.417	3.800	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-1.296	-1.768
Aplicações Livres	26.432	26.849	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.064	1.768	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	156	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.539	19.175
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.577	18.821
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	160	124	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.927	1.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-38	354
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67	-2.147
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	89	131	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	695	1.084
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	695	1.078
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	24	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.305	04.305	Provisões	645	645	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.305	4.305	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	645	645			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	63			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	56	59			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.305	4.305						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36.470	35.297

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	-8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	-10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	-9,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	-16,6%
Margem EBIT	-1,3%	-15,7%
Margem EBITDA	-1,3%	-15,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,2%	112,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,0%	23,7%
COMB	123,2%	136,3%
COMBA	102,2%	114,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,0%	139,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	20,6%	19,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	0,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.720	3.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.720	3.720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.866	27.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.866	27.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.866	27.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	36.470	35.297

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,80	4,26
LC (Liquidez Corrente)	5,47	6,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	239	481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	39
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	225	439
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	368	572
RESULTADO BRUTO	522	-1.543
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.067	4.031
Resultado Financeiro Líquido	1.769	3.317
Receitas Financeiras	1.800	3.476
Despesas Financeiras	31	158
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-143	-2.832
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-143	-2.832

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,7%	30,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	795,28	782,27
Custo Médio Beneficiário	908,86	962,21

DIXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA LAURO MULLER, 116 - 32º ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22290160 // Rio de Janeiro/RJ	Registro:	42.327-1	CNPJ: 45.768.601/0001-87
DIXMED	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22:	X.X.X	
	Beneficiários em jun/23:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	450	450	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	225	225	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	225	225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	225	225	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	225	225	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DIXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	450	450

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	100,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	450	450
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	450	450

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Sete de Setembro, 769 - 0 / Bairro: CENTRO HISTÓRICO – CEP: 90010190 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.968-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 114.445
Beneficiários em jun/23: 116.667

CNPJ: 01.387.625/0001-10

DOCTOR CLIN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	91.176	84.234	PASSIVO CIRCULANTE	69.254	53.980	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	157.754	273.525
Disponível	1.111	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.183	46.898	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.390	279.235
Realizável	90.065	83.994	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	161.390	279.235
Aplicações Financeiras	73.415	69.212	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.332	38.390	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.083	30.823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.636	-5.710
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.016	8.859	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	129.718	226.992
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.924	7.583	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.231	4.991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	126.133	222.736
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.924	19.462	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.584	4.256
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.070	1.220	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.028	22.444	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.037	46.533
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.185	3.766
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	56	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	553	1.268
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45	207
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.584	5.060	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	974	768	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	77	95	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	26	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	112.522	095.761	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.140	12.561	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.742	1.680			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	12.302	5.376			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.255	10.684						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.885	1.877						

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60.724	56.574
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	60.724	56.574
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	60.724	56.574
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.036	24.489
Imóveis de Uso Próprio	7.684	7.684
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.684	7.684
Imobilizado de Uso Próprio	4.369	4.213
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.369	4.213
Imobilizações em Curso	23.112	10.510
Outras Imobilizações	1.871	2.082
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.621	2.138
TOTAL DO ATIVO	203.699	179.994

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	6,9%
Margem EBIT	10,8%	10,7%
Margem EBITDA	11,6%	11,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,2%	83,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,6%
COMB	92,1%	93,6%
COMBA	90,5%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	30,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.336	15.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.387	4.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.387	4.417
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.719	9.834
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.719	9.834
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	230	931
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	118.108	110.833
Capital Social / Patrimônio Social	78.642	78.642
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.660	32.260
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.660	32.260
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.875	0
TOTAL DO PASSIVO	203.699	179.994

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,60
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	508	1.062
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-127	-234
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.609	4.302
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.551	3.146
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.058	1.156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	25
RESULTADO BRUTO	27.293	47.500
Despesas de Comercialização	2.780	5.519
Despesas Administrativas	12.741	23.633
Resultado Financeiro Líquido	2.686	8.744
Receitas Financeiras	6.012	12.012
Despesas Financeiras	3.325	3.268
Resultado Patrimonial	-413	-670
Receitas Patrimoniais	211	4.024
Despesas Patrimoniais	624	4.694
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.780	25.928
Imposto de Renda	3.244	5.126
Contribuição Social	1.516	1.979
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.020	18.823

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	78,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,5%	62,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	228,95	195,60
Custo Médio Beneficiário	188,26	162,32

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA**Endereço**

PRAÇA VISCONDE DE MAUA, 29 - SALA 504 /
Bairro: CENTRO – CEP: 11010000 // Santos/SP

DONA SAÚDE.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.564-5
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 30.505.523/0001-50
 Beneficiários em dez/22: 962
 Beneficiários em jun/23: 641

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	798	780	PASSIVO CIRCULANTE	926	909	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	142	389
Disponível	392	385	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	595	583	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144	400
Realizável	406	395	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	7	à Saúde	144	400
Aplicações Financeiras	355	357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144	400
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	355	357	Não Ganha - PPCNG	3	7	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	38	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	453	382	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76	426
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132	513
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	132	188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-56	-87
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66	-37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	55
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.233	01.256	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	35	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	35	32			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	296	294			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.233	1.256
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	113	129
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.031	2.037

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	-34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,1%	-14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-79,3%
Margem EBIT	7,6%	-78,6%
Margem EBITDA	23,6%	-67,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,5%	109,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,8%	70,7%
COMB	107,3%	180,2%
COMBA	89,2%	168,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,7%	199,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	20,3%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	292,2	195,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	5,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	212	241
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	99
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	69	99
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	143
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	143	143
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	894	887
Capital Social / Patrimônio Social	1.780	1.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	439	439
Reservas	176	176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.500	-1.507
TOTAL DO PASSIVO	2.031	2.037

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,77
LC (Liquidez Corrente)	0,86	0,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	59	-58
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	77	275
Resultado Financeiro Líquido	29	26
Receitas Financeiras	29	27
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	-307
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	-308

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,7%	61,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	79,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,2%	129,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	31,75	32,94
Custo Médio Beneficiário	16,98	36,08

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775057 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.892-7	CNPJ: 17.312.105/0001-89
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	182	209	PASSIVO CIRCULANTE	4	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	173	209	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	9	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93	156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	93	156
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	012	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	2			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	194	221

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,2%	33,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,5%	33,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190	219
Capital Social / Patrimônio Social	135	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	55	84
TOTAL DO PASSIVO	194	221

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	48,10	132,42
LC (Liquidez Corrente)	45,22	125,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	93	156
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	121	86
Resultado Financeiro Líquido	-2	4
Receitas Financeiras	0	9
Despesas Financeiras	2	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29	74
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-29	74

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,1%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,1%	0,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SCN Quadra 5, Bloco A, Ed. Brasília Sho, Sala 217 e 218 - Parte 6 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70715900 // Brasília/DF	Registro: 42.112-0	CNPJ: 27.252.086/0001-04
EASYPLAN ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.281	1.446	PASSIVO CIRCULANTE	1.284	938	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.184	3.264
Disponível	0	396	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.421	3.494
Realizável	1.281	1.050	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	31	912	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	912	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.421	3.494
Aplicações Livres	31	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-230
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	112	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	234	112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.184	3.264
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	416	559	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	26	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	983	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	416	559	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	738	295			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	130	84			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.281	1.446

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,1%	53,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-101,0%	-295,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,4%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,3%	23,5%
Margem EBIT	4,5%	36,1%
Margem EBITDA	4,5%	36,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	62,1%	20,3%
DA (despesas administrativas)	30,4%	46,5%
COMB	92,5%	66,8%
COMBA	94,0%	65,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	67,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	293	-260
Capital Social / Patrimônio Social	461	461
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-168	-721
TOTAL DO PASSIVO	1.578	678

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	115	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.069	3.240
Despesas de Comercialização	1.977	662
Despesas Administrativas	968	1.518
Resultado Financeiro Líquido	-52	65
Receitas Financeiras	19	118
Despesas Financeiras	71	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	73	1.125
Imposto de Renda	268	256
Contribuição Social	101	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-296	768

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	100,2%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	437,6%	-360,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 1049902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 28.752
Beneficiários em jun/23: 27.456

CNPJ: 49.320.799/0001-92

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	139.945	146.719	PASSIVO CIRCULANTE	49.235	42.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.289	101.973
Disponível	5.018	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.438	33.466	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.795	106.484
Realizável	134.927	146.513	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.725	7.573	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.835	108.662
Aplicações Financeiras	124.692	138.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.040	-2.178
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.120	36.495	Não Ganha - PPCNG	2.219	2.248	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	85.572	102.469	Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.507	5.325	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-506	-4.511
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.593	4.916	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.470	126.569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.309	1.670	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	444	556	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.314	126.206
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.174	21.258	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	156	363
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.425	81	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.094	4.079	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.181	-24.597
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	83.542
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.860	3.165	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.455	4.278	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.209	2.199	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	433	433	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.437	4.259	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	19	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	181.580	0172.650	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	181.580	172.650	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	454	461			
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.887	3.876			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	181.549	172.619						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	321.525	319.369

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	-7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-87,0%	-61,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-24,1%	49,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,7%	-22,9%
Margem EBIT	-30,8%	-18,8%
Margem EBITDA	-30,7%	-18,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	113,5%	124,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,3%	25,4%
COMB	138,8%	149,5%
COMBA	118,9%	132,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	149,4%	158,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,7%	12,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,3	61,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,0	60,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	252.222	239.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	252.222	239.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	252.222	239.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.068	37.756
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	238
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.068	37.518
TOTAL DO PASSIVO	321.525	319.369

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,13
LC (Liquidez Corrente)	2,84	3,49

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.672	8.652
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.639	1.474
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.034	7.178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	60.596
RESULTADO BRUTO	-12.853	50.293
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.487	25.850
Resultado Financeiro Líquido	8.891	12.842
Receitas Financeiras	9.914	17.012
Despesas Financeiras	1.024	4.171
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.450	-23.311
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.450	-23.311

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,8%	88,2%
CE (Composição do endividamento)	16,3%	14,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1502,2%	745,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	321,50	294,31
Custo Médio Beneficiário	377,14	371,59

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20540155 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.734-3	CNPJ: 39.245.402/0001-91
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	895	952	PASSIVO CIRCULANTE	308	311	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	384	319
Disponível	13	212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	384	319
Realizável	882	740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	828	684	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	540	534	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	384	319
Aplicações Livres	287	149	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	56	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	54	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	384	319
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	443
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	303	305	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	443
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	303	305	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	02	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	897	954

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,1%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,3%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	238,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,3%	16,0%
Margem EBIT	-13,5%	18,9%
Margem EBITDA	-13,5%	19,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,4%	13,0%
DA (despesas administrativas)	102,0%	220,6%
COMB	118,4%	233,6%
COMBA	113,7%	210,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,4%	233,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	11,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	63,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	588	643
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	563	618
TOTAL DO PASSIVO	897	954

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,91	3,07
LC (Liquidez Corrente)	2,90	3,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	384	762
Despesas de Comercialização	63	42
Despesas Administrativas	391	704
Resultado Financeiro Líquido	16	35
Receitas Financeiras	19	44
Despesas Financeiras	3	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-55	51
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-55	51

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,4%	48,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAIANA, 174 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20050900 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.207-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 5.877
Beneficiários em jun/23: 5.258

CNPJ: 34.844.263/0001-07

ELETROS-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52.122	49.529	PASSIVO CIRCULANTE	18.935	18.888	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.969	70.220
Disponível	1	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.228	13.027	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.964	70.214
Realizável	52.121	49.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.412	2.977	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.047	73.190
Aplicações Financeiras	35.807	33.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-83	-2.977
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.574	9.296	Não Ganha - PPCNG	353	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.234	24.096	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.060	2.977	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	5	7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.972	8.519	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.657	71.769
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.091	1.421	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.114	69.493
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.038	2.856	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-457	2.277
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	250	180	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.737	7.194	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.312	-1.549
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.632	6.918	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	370	317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.597	4.599	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.583	4.599	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.687	633	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.655	6.945	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.659	015.196	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	944	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.569	13.950	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	567			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.677	5.408	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	824	671			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.892	8.542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	113	127
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	113	127
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	113	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	978	1.118
TOTAL DO ATIVO	66.781	64.724

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	-8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	-2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	-4,7%
Margem EBIT	3,3%	-4,1%
Margem EBITDA	3,9%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	102,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	15,7%
COMB	102,0%	117,9%
COMBA	95,9%	102,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,4%	118,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	15,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,4	46,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	14,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.820	8.596
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.820	8.596
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.820	8.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.026	37.240
Capital Social / Patrimônio Social	40.448	40.448
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.422	-3.208
TOTAL DO PASSIVO	66.781	64.724

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,35
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,62

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	808	628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	808	628
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	231	1.025
RESULTADO BRUTO	3.892	-1.843
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.969	10.761
Resultado Financeiro Líquido	2.094	10.421
Receitas Financeiras	2.392	10.841
Despesas Financeiras	298	420
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	786	-3.208
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	786	-3.208

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	68,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,6%	73,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.028,31	951,71
Custo Médio Beneficiário	894,81	1.014,38

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

AVENIDA HENRIQUE MOSCOSO, 1019 - SALAS
12 e 13 - ED. CENTRO DA VILA SHOPP / Bairro:
CENTRO – CEP: 29100907 // Vila Velha/ES

Registro: 42.113-8

CNPJ: 27.872.825/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	180	445	PASSIVO CIRCULANTE	84	77	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	111	977
Disponível	161	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157	1.192
Realizável	19	232	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	19	18	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19	18	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	157	1.192
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-46	-214
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	43	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	111	977
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	38	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	170	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	60	38	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	04	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	23	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	183	449

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-145,1%	55,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-268,5%	67,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,9%	97,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-240,3%	25,6%
Margem EBIT	-231,0%	31,7%
Margem EBITDA	-230,6%	31,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	81,1%	26,9%
DA (despesas administrativas)	195,4%	43,0%
COMB	276,5%	69,8%
COMBA	281,4%	71,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	338,6%	72,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	99	372
Capital Social / Patrimônio Social	210	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-111	162
TOTAL DO PASSIVO	183	449

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	5,85
LC (Liquidez Corrente)	2,14	5,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	42	952
Despesas de Comercialização	90	263
Despesas Administrativas	216	420
Resultado Financeiro Líquido	-2	-19
Receitas Financeiras	8	41
Despesas Financeiras	10	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-266	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-266	250

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	17,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,1%	20,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANITA GARIBALDI, 77 - EDIFÍCIO
 PIRÂMIDE - SALA 201 / Bairro: CENTRO – CEP:
 88010500 // Florianópolis/SC

Registro: 41.729-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 19.452
Beneficiários em jun/23: 19.170

CNPJ: 11.593.821/0001-03

ELOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.390	32.350	PASSIVO CIRCULANTE	10.828	11.618	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.663	74.672
Disponível	32	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.917	7.561	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.663	74.672
Realizável	32.357	32.314	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.663	74.672
Aplicações Financeiras	26.283	27.713	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.060	7.657	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.223	20.056	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.723	4.346	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.222	69.844
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.616	3.498	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.730	68.411
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	153	210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	492	1.433
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	850	596	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.707	7.215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.441	4.828
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	187	67	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	184	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	232	99	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	119	156	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.526	018.522	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.128	17.882	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	18.416	17.211	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	18.416	17.211	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	851	741			
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.060	3.316			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	133	92						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	172	172						

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.060	230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	370	228
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	370	228
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	689	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	338	410
TOTAL DO ATIVO	52.915	50.872

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	-14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	4,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	-4,3%
Margem EBIT	8,4%	0,6%
Margem EBITDA	8,9%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	93,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,5%
COMB	96,3%	105,0%
COMBA	93,9%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	106,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	1,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.923	17.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	506	498
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	506	498
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.416	17.211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.165	21.545
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.145	24.328
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.145	24.328
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.620	-3.183
TOTAL DO PASSIVO	52.915	50.872

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,99	2,78

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.053	1.418
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.637	14.988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	108	259
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7.871	-14.483
Provisão para Perdas Sobre Créditos	178	654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.388	3.423
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.849	8.557
Resultado Financeiro Líquido	1.080	1.951
Receitas Financeiras	3.053	5.567
Despesas Financeiras	1.973	3.616
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.620	-3.183
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.620	-3.183

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	36,4%	39,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,4%	136,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	368,42	320,42
Custo Médio Beneficiário	312,73	299,63

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - 3, 4
e 5 ANDARES / Bairro: POÇO – CEP: 57025100
// Maceió/AL

SMILE

Registro: 39.548-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 80.402
Beneficiários em jun/23: 70.263

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.193	46.188	PASSIVO CIRCULANTE	51.920	47.531	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.231	305.102
Disponível	577	914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.022	36.790	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.436	313.479
Realizável	47.617	45.274	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.289	15.385	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	164.436	313.479
Aplicações Financeiras	23.776	22.905	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.719	20.620	Não Ganha - PPCNG	15.289	15.385	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.056	2.285	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.205	-8.377
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.679	22.208	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	128.351	236.708
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.679	22.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.476	9.307	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.616	235.760
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.457	5.034	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-265	948
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.800	7.064	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.880	68.394
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	698	889	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	219	308	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	478	581	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	133	133	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.128	032.149	Provisões	1.016	655	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.834	3.737	Provisão para IR e CSLL	1.016	655			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.969	4.747			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.852	334			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.364	4.116			
Títulos e Créditos a Receber	1.854	1.854	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.980	1.883						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18.790	16.845
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.647	8.702
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.647	8.702
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.143	8.143
Imobilizado	11.504	11.567
Imóveis de Uso Próprio	11.183	11.225
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	825	858
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.358	10.367
Imobilizado de Uso Próprio	321	342
Hospitalares / Odontológicos	65	70
Não Hospitalares / Odontológicos	256	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	83.321	78.337

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	-36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-2,5%
Margem EBIT	2,1%	-0,3%
Margem EBITDA	2,3%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,6%	77,6%
DC (despesas comercialização)	4,1%	7,7%
DA (despesas administrativas)	8,4%	7,9%
COMB	93,1%	93,2%
COMBA	93,4%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	93,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,7	7,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.856	9.711
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.547	1.371
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.547	1.371
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.438	7.147
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.438	7.147
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	852	1.153
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.545	21.095
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	976
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	716	95
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.500	13.672
TOTAL DO PASSIVO	83.321	78.337

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,37
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-647	1.278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-647	1.278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.747	19.130
RESULTADO BRUTO	31.527	67.128
Despesas de Comercialização	6.495	23.644
Despesas Administrativas	13.333	24.127
Resultado Financeiro Líquido	-558	-3.791
Receitas Financeiras	1.338	3.122
Despesas Financeiras	1.896	6.913
Resultado Patrimonial	-1	-4.183
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	4.183
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.392	-7.746
Imposto de Renda	259	0
Contribuição Social	102	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.032	-7.746

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,9%	73,1%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	269,6%	271,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	367,60	313,42
Custo Médio Beneficiário	296,32	243,16

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Setor SCS Quadra 02, Bloco C, Sala 301,, 92 - 0 /
Bairro: Setor Comercial Sul – CEP: 70302908 //
Brasília/DF

Registro: 42.257-6

CNPJ: 37.442.364/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	236	224	PASSIVO CIRCULANTE	119	92	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50	15
Disponível	56	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54	16
Realizável	179	151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	12	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12	11	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	54	16
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	8	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	35	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	67	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	129	129	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	83	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33	035	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	30	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	33
TOTAL DO ATIVO	269	259

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,5%	-84,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-51,0%	-130,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	97,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-152,1%	-1422,3%
Margem EBIT	-145,2%	-1410,7%
Margem EBITDA	-137,2%	-1377,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	257,0%	1605,4%
COMB	257,0%	1605,4%
COMBA	245,0%	866,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	257,0%	1607,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	126,0	179,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	167
Capital Social / Patrimônio Social	492	395
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	97
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-401	-325
TOTAL DO PASSIVO	269	259

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,80
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	50	15
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	129	246
Resultado Financeiro Líquido	2	13
Receitas Financeiras	6	15
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-77	-218
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-77	-218

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,1%	55,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - 0 / Bairro: TREM -
CEP: 68901016 // Macapá/AP

Registro: 41.744-1

CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.068	11.371	PASSIVO CIRCULANTE	8.341	8.461	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.460	3.986
Disponível	5	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.693	4.364
Realizável	12.063	11.370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	10.210	9.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	392	373	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.693	4.364
Aplicações Livres	9.818	9.118	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	-377
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	41	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	63	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.460	3.986
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.993	8.217	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.791	1.839	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.993	8.217	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	317	0315	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	292	181			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	57	62			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	317	315
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	156	151
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	156	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	161	165
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.385	11.686

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	128,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,7%	45,5%
Margem EBIT	47,2%	51,3%
Margem EBITDA	47,8%	51,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	22,3%	10,5%
DA (despesas administrativas)	50,3%	60,8%
COMB	72,6%	71,4%
COMBA	67,0%	61,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,6%	71,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	16,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.165	1.414
Capital Social / Patrimônio Social	1.350	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.815	1.314
TOTAL DO PASSIVO	11.507	9.874

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,34

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.460	3.986
Despesas de Comercialização	548	420
Despesas Administrativas	1.237	2.424
Resultado Financeiro Líquido	203	670
Receitas Financeiras	487	904
Despesas Financeiras	283	234
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	878	1.812
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	878	1.812

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	263,5%	598,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EVANGELICO SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SALDANHA MARINHO, 2250 - 0 / Bairro:
BIGORRILHO – CEP: 80730180 // Curitiba/PR

MEDSUL SAUDE

Registro: 40.148-0

CNPJ: 02.989.632/0001-55

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.490

Beneficiários em jun/23: 3.457

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.493	7.479	PASSIVO CIRCULANTE	7.388	6.105	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.495	17.026
Disponível	20	98	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.293	5.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.734	17.360
Realizável	7.472	7.381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.161	2.024	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.816	18.681
Aplicações Financeiras	3.738	3.624	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.738	3.547	Não Ganha - PPCNG	757	703	de Operações de Assistência à Saúde	-1.082	-1.321
Aplicações Livres	0	77	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.404	1.321	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	252	242	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-239	-334
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	213	207	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	350	419	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.023	14.075
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	831	535	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.170	14.503
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	33	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.951	2.099	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-147	-428
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.472	2.951
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	62	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	340
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	19	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	21
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	62	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.468	1.418	Comercialização sobre Operações	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.003	2.075	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.310	02.129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	38	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.107	1.990	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3	21
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	706	798			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.042	1.042	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	190	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	159	129			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.032	915						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	33						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	77	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	77	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	77	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125	139
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	125	139
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	125	139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.802	9.608

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,4%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-64,5%	-68,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,1%	-9,3%
Margem EBIT	-18,7%	-8,7%
Margem EBITDA	-18,5%	-8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,4%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	41,8%	38,3%
COMB	123,3%	122,1%
COMBA	118,9%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,6%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	13,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.587	1.172
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	202	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	202	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.277	1.172
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.277	1.172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	107	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.332	2.332
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	699	699
Reservas	1.320	3.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.320	3.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.874
TOTAL DO PASSIVO	11.307	9.608

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	43
RESULTADO BRUTO	1.441	3.075
Despesas de Comercialização	83	196
Despesas Administrativas	3.134	6.518
Resultado Financeiro Líquido	277	2.070
Receitas Financeiras	380	2.173
Despesas Financeiras	102	103
Resultado Patrimonial	0	26
Receitas Patrimoniais	0	26
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.505	-1.587
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.505	-1.587

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,6%	75,7%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	384,8%	312,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	362,49	381,41
Custo Médio Beneficiário	343,63	344,90

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARATA RIBEIRO, 543 - SALA 1104 / Bairro: COPACABANA – CEP: 22040001 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.017-9	CNPJ: 30.123.640/0001-50
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 79	
	Beneficiários em jun/23: 0	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	475	433	PASSIVO CIRCULANTE	1.057	1.161	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30	2.293
Disponível	251	209	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	561	561	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33	2.444
Realizável	224	224	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	33	2.444
Aplicações Financeiras	123	123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123	123	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-151
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	354	354	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87	1.254
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87	1.281
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	208	208	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-27
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-57	1.040
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	220	220	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	220	220	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	487	0487	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	204			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	92	175			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	487	487
Imóveis de Uso Próprio	332	332
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	332	332
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	155	155
Hospitalares / Odontológicos	117	117
Não Hospitalares / Odontológicos	38	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	962	920

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,5%	-31,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,5%	119,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-188,6%	45,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1040,2%	-12,5%
Margem EBIT	-933,5%	-3,8%
Margem EBITDA	-933,5%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	288,6%	54,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	744,9%	49,7%
COMB	1033,5%	104,4%
COMBA	x.x.x	106,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	1033,5%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-98,2%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	459	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	459	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-553	-240
Capital Social / Patrimônio Social	889	889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.442	-1.130
TOTAL DO PASSIVO	962	920

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,79
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,37

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-57	1.040
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	224	1.141
Resultado Financeiro Líquido	-30	-39
Receitas Financeiras	0	15
Despesas Financeiras	30	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-310	-141
Imposto de Renda	2	101
Contribuição Social	1	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-313	-286

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,6%	52,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	157,5%	126,1%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-273,9%	-482,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	316,95
Custo Médio Beneficiário	0,00	173,30

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

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1104 / Bairro: BAIRRO REAL PARK – CEP:
5686010 // São Paulo/SP

Registro: 41.804-8

CNPJ: 12.706.827/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	342	343	PASSIVO CIRCULANTE	172	209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	400	779
Disponível	4	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	436	856
Realizável	337	341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	37	162	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37	162	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	436	856
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36	-77
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	152	100	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	152	100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	400	779
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	150	153	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	78	78	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	70	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	150	153	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.367	01.368	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	12	12			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	12	12			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	40			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.367	1.368
Imóveis de Uso Próprio	1.345	1.345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.345	1.345
Imobilizado de Uso Próprio	22	24
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.709	1.711

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	-20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,6%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-49,1%
Margem EBIT	13,4%	-34,2%
Margem EBITDA	13,8%	-24,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,3%	130,8%
COMB	70,3%	130,8%
COMBA	70,4%	138,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,9%	131,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,3	46,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	58
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	58
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.509	1.826
Capital Social / Patrimônio Social	2.100	2.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	180	180
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-771	-454
TOTAL DO PASSIVO	1.698	2.094

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,06	6,40
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	395	773
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	281	1.019
Resultado Financeiro Líquido	-1	-41
Receitas Financeiras	5	6
Despesas Financeiras	6	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	113	-287
Imposto de Renda	24	45
Contribuição Social	13	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	65	26
RESULTADO LÍQUIDO	11	-383

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	80,0%	80,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,0%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	78,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,5%	14,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Castelo Branco, 676 - 0 / Bairro: PRAIA DA
COSTA – CEP: 29101480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em jun/23: 0

CNPJ: 31.763.326/0001-02

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	437	441	PASSIVO CIRCULANTE	154	153	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	6	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	430	405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	425	404	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	425	404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	150			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	437	441

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,5%	-12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,8%	-19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	155,4%	222,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	287	287
Capital Social / Patrimônio Social	536	536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-249	-249
TOTAL DO PASSIVO	456	441

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,87

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	38	84
Resultado Financeiro Líquido	24	38
Receitas Financeiras	25	39
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13	-46
Imposto de Renda	4	6
Contribuição Social	2	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20	-56

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,8%	53,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
243 - 0 / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO - CEP:
80410220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.053	16.061	PASSIVO CIRCULANTE	11.572	9.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.428	22.324
Disponível	4.509	1.504	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.583	24.588
Realizável	13.543	14.557	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11.809	13.243	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.049	1.949	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	12.583	24.588
Aplicações Livres	9.760	11.294	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.155	-2.265
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.540	1.269	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.540	1.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.428	22.324
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	737	645	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.679	3.028
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	194	45	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	737	645	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.826	02.798	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	436	403	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	704	884			
Créditos Tributários e Previdenciários	177	177	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.131	7.688			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	259	226						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.018	2.024
Imóveis de Uso Próprio	1.617	1.642
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.617	1.642
Imobilizado de Uso Próprio	401	382
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	401	382
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	372	371
TOTAL DO ATIVO	20.878	18.859

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	26,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,7%	52,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,0%	96,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,0%	22,0%
Margem EBIT	34,1%	36,2%
Margem EBITDA	35,2%	37,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,7%	65,9%
COMB	68,7%	65,9%
COMBA	62,2%	59,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,7%	74,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,5%	11,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	230	230
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	230	230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	230	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.789	9.412
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.682	4.682
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.682	4.682
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-270	-270
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.623	0
TOTAL DO PASSIVO	18.591	18.859

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,74

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.679	3.028
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-162	-292
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.075	4.212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.075	4.212
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	560	1.021
RESULTADO BRUTO	11.195	21.432
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.851	14.706
Resultado Financeiro Líquido	1.198	2.524
Receitas Financeiras	1.439	2.960
Despesas Financeiras	241	436
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.657	7.645
Imposto de Renda	998	2.017
Contribuição Social	373	708
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.287	4.920

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	97,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	173,9%	100,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - 0 / Bairro: JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37640000 // Extrema/MG	Registro: 41.186-8	CNPJ: 03.548.273/0001-63
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 3.353	
	Beneficiários em jun/23: 3.308	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.479	4.238	PASSIVO CIRCULANTE	1.386	1.221	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.602	5.027
Disponível	118	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.288	1.110	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.702	5.223
Realizável	4.360	4.089	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	60	à Saúde	2.702	5.223
Aplicações Financeiras	4.271	3.982	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.447	1.373	Não Ganha - PPCNG	55	60	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.824	2.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	51	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-196
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	44	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	475	441	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.889	3.487
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	303	163	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.878	3.543
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10	6	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	455	445	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	-56
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	714	1.540
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	56	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.224	01.202	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.196	1.167	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	44			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	57	65			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.196	1.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28	35
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.703	5.440

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	10,0%
Margem EBIT	13,0%	16,2%
Margem EBITDA	13,3%	16,5%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,6%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	24,3%	25,4%
COMB	96,9%	94,8%
COMBA	88,0%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,1%	8,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	16,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.196	1.167
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.151	1.123
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.151	1.123
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.902	2.550
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.281	1.929
TOTAL DO PASSIVO	5.485	4.938

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,28
LC (Liquidez Corrente)	3,23	3,47

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	51
RESULTADO BRUTO	691	1.500
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	633	1.276
Resultado Financeiro Líquido	263	422
Receitas Financeiras	289	510
Despesas Financeiras	26	88
Resultado Patrimonial	0	134
Receitas Patrimoniais	0	134
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	314	726
Imposto de Renda	67	158
Contribuição Social	28	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	219	502

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	51,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,0%	93,6%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	131,31	123,36
Custo Médio Beneficiário	95,30	85,57

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -
CEP: 89036000 // Blumenau/SC

Registro: 41.562-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 07.270.625/0001-12

Beneficiários em dez/22: 113.868

Beneficiários em jun/23: 118.697

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.161	15.986	PASSIVO CIRCULANTE	4.688	2.942	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.848	23.002
Disponível	1.684	1.775	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.813	1.498	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.253	23.786
Realizável	16.476	14.210	Provisões de Prêmios / Contraprestações	109	86	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.253	23.786
Aplicações Financeiras	14.121	12.575	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.575	Não Ganha - PPCNG	109	86	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.121	10.001	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-405	-783
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.671	1.501	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.942	13.429
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.586	1.422	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.040	13.717
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.623	232	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-98	-288
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	85	80	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.081	1.179	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.905	9.573
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	52	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	842
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7	834
Créditos Tributários e Previdenciários	479	105	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	51	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	198	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.561	0872	Provisões	223	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	179	205	Provisão para IR e CSLL	223	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.371	1.170			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	179	205	Débitos Diversos	222	223			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	806	141
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	650	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	650	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	156	141
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	576	525
Imóveis de Uso Próprio	140	145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140	145
Imobilizado de Uso Próprio	427	332
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	427	332
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	47
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	19.722	16.857

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,9%	45,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	18,1%
Margem EBIT	15,7%	19,7%
Margem EBITDA	16,2%	20,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,8%	57,3%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,9%
DA (despesas administrativas)	26,1%	24,2%
COMB	90,3%	85,5%
COMBA	85,0%	82,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,7%	86,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,4	6,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.034	13.915
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.735	9.819
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.735	9.819
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.651	3.448
TOTAL DO PASSIVO	19.722	16.857

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,21	5,73
LC (Liquidez Corrente)	3,87	5,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	176	289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	163	297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	406
RESULTADO BRUTO	4.743	10.186
Despesas de Comercialização	428	884
Despesas Administrativas	3.268	5.425
Resultado Financeiro Líquido	782	865
Receitas Financeiras	867	989
Despesas Financeiras	85	124
Resultado Patrimonial	52	69
Receitas Patrimoniais	52	69
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.873	4.297
Imposto de Renda	161	171
Contribuição Social	62	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.651	4.056

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,2%	21,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	17,70	16,82
Custo Médio Beneficiário	10,76	9,65

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO AMAPA, 374 - CJ VIEIRA ALVES /
Bairro: NOSSA SRA DAS GRAÇAS – CEP:
69053150 // Manaus/AM

FAMA

Registro: 31.397-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 71.373
Beneficiários em jun/23: 66.210

CNPJ: 84.112.481/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	129.564	114.933	PASSIVO CIRCULANTE	129.367	146.460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	198.227	451.141
Disponível	3.948	1.602	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.888	72.976	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	203.120	459.118
Realizável	125.616	113.332	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.163	9.688	à Saúde	203.120	459.118
Aplicações Financeiras	31.203	29.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.444	25.154	Não Ganha - PPCNG	10.163	9.688	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.759	4.050	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.403	38.801	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31.923	27.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.729	3.276	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.893	-7.977
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.883	26.949	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	162.088	284.524
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	469	442	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.113	33.063	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.038	286.423
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.725	10.622	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-950	-1.899
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	286	287	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.728	9.572	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.138	166.617
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.351	5.699	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	28
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.661	35.024
Créditos Tributários e Previdenciários	11.813	10.388	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.258	34.645
Bens e Títulos a Receber	37.847	29.239	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.728	9.571	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	136.661	0149.653	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.952	2.357	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.772	34.179	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.065	16.048			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.362	20.030			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28.372	25.476			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.926	3.333						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	30.846	30.846						

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.018	19.707
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.703	15.127
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	7.703	15.127
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.135	4.400
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	79.191	82.068
Imóveis de Uso Próprio	37.471	37.701
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.758	33.033
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.714	4.668
Imobilizado de Uso Próprio	34.759	37.288
Hospitalares / Odontológicos	16.335	17.649
Não Hospitalares / Odontológicos	18.424	19.640
Imobilizações em Curso	24	14
Outras Imobilizações	2.303	2.432
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	4.634	4.633
	12.679	13.700
TOTAL DO ATIVO	266.225	264.586

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	47,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	43,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	2,2%
Margem EBIT	5,9%	6,6%
Margem EBITDA	8,0%	8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,7%	62,8%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,9%
DA (despesas administrativas)	19,6%	20,2%
COMB	103,6%	85,9%
COMBA	96,9%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,1%	87,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,9%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,4	62,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	34,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	110.724	96.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.874	2.839
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.874	2.839
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23	3.333
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23	3.333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49.766	29.355
Tributos e Contribuições	49.766	29.355
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.542	23.699
Débitos Diversos	28.519	37.620
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.282	21.282
Capital Social / Patrimônio Social	8.166	8.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.062	16.062
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.882	15.882
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.947	-2.947
TOTAL DO PASSIVO	261.373	264.586

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,78

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	403	379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-444	-1.101
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.262	6.905
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.259	6.843
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.775	70.120
RESULTADO BRUTO	57.988	195.865
Despesas de Comercialização	4.606	12.937
Despesas Administrativas	38.720	90.494
Resultado Financeiro Líquido	13.699	-7.835
Receitas Financeiras	20.443	9.102
Despesas Financeiras	6.744	16.937
Resultado Patrimonial	155	300
Receitas Patrimoniais	155	571
Despesas Patrimoniais	0	271
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.852	12.578
Imposto de Renda	0	1.604
Contribuição Social	0	962
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.852	10.012

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,7%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,2%	92,0%
CE (Composição do endividamento)	53,9%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1128,2%	1143,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	488,21	499,65
Custo Médio Beneficiário	398,72	313,96

FILOSANITAS SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13500505 // Rio
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 41.088-8

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 7.629

Beneficiários em jun/23: 7.617

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.782	8.359
Disponível	30	29
Realizável	8.752	8.330
Aplicações Financeiras	4.434	4.831
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.846	2.698
Aplicações Livres	1.588	2.133
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	248	244
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	248	244
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	185	185
Bens e Títulos a Receber	3.885	3.069
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	017
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	3.479	3.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.693	2.973
Provisões de Prêmios / Contraprestações	329	307
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	329	307
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	714	981
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.636	1.671
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	35
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	35
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	193
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	519	515
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.151	25.826
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.409	26.346
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.409	26.346
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-257	-520
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.706	22.150
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.740	21.799
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35	351
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.446	3.676
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	173	282
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	173	257
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	17
Hospitalares / Odontológicos	13	14
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.798	8.376

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	1,1%
Margem EBIT	9,0%	4,7%
Margem EBITDA	9,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,4%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,0%	8,3%
COMB	89,5%	94,0%
COMBA	88,1%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,7%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	16,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.319	4.660
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.669	4.010
TOTAL DO PASSIVO	8.798	8.376

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	-307
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	-307
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	726	1.527
RESULTADO BRUTO	2.597	4.265
Despesas de Comercialização	18	35
Despesas Administrativas	970	2.123
Resultado Financeiro Líquido	228	102
Receitas Financeiras	367	606
Despesas Financeiras	139	505
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.112	681
Imposto de Renda	330	297
Contribuição Social	123	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	659	269

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,4%	79,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	299,49	256,50
Custo Médio Beneficiário	246,77	219,45

FUNASA SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS /
Bairro: TORRE – CEP: 58039040 // João
Pessoa/PB
FUNASA SAÚDE

Registro: 37.059-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.049
Beneficiários em jun/23: 2.930

CNPJ: 02.618.303/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.584	9.449
Disponível	164	101
Realizável	9.420	9.348
Aplicações Financeiras	6.186	6.181
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.186	6.181
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.827	2.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.826	1.826
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.000	1.057
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	23
Bens e Títulos a Receber	391	240
Despesas Antecipadas	16	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.466	01.538
Realizável a Longo Prazo	49	89
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	89

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	4.446	5.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.672	4.603
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	648
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	648
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	235	229
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.598	1.941
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.840	1.786
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	188
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	586	436
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.225	20.589
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.236	20.609
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.588	20.156
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	648	453
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-20
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.734	17.291
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.680	17.347
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	-56
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.492	3.298
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	204
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.847
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	36	30
Imobilizado	1.372	1.410
Imóveis de Uso Próprio	912	952
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	912	952
Imobilizado de Uso Próprio	147	144
Hospitalares / Odontológicos	50	27
Não Hospitalares / Odontológicos	96	117
Imobilizações em Curso	314	314
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	11.049	10.987

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	92,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	13,4%
Margem EBIT	8,9%	14,8%
Margem EBITDA	9,6%	15,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,8%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,3%	17,0%
COMB	95,1%	100,9%
COMBA	93,2%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,3	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	40,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.759	2.998
Capital Social / Patrimônio Social	5.542	2.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	217	229
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	217	229
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.205	8.225

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.847
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	86
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	33	86
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.552	5.263
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.947	3.492
Resultado Financeiro Líquido	239	992
Receitas Financeiras	398	1.272
Despesas Financeiras	159	280
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	844	2.761
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	844	2.761

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,2%	174,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	637,66	556,52
Custo Médio Beneficiário	459,33	455,14

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - 0 / Bairro: FUNCIONÁRIOS –
CEP: 30130171 // Belo Horizonte/MG

Registro: 31.556-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 13.780
Beneficiários em jun/23: 13.325

CNPJ: 00.660.903/0001-07

FUNDAFFEMG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	107.198	102.942
Disponível	704	937
Realizável	106.494	102.004
Aplicações Financeiras	90.603	86.113
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.336	10.633
Aplicações Livres	37.267	75.480
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.649	15.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.287	15.354
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	152	299
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	210	93
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	241	145
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.610	07.454
Realizável a Longo Prazo	5.460	4.607
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.460	4.607
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.189	14.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.478	10.675
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.315	10.429
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	24	10
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.942	1.702
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.942	1.702
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	792	790
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	977	865
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	88.212	159.064
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.212	159.064
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.226	159.061
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	3
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81.557	150.399
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.557	150.399
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.656	8.665
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	140	268
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	182	336
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	192	196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	192	196
Imobilizado	3.955	2.647
Imóveis de Uso Próprio	3.507	2.170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.507	2.170
Imobilizado de Uso Próprio	447	478
Hospitalares / Odontológicos	35	34
Não Hospitalares / Odontológicos	413	444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	116.808	110.396

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,5%	4,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	3,9%
Margem EBIT	6,3%	4,3%
Margem EBITDA	6,5%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,3%	94,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,2%	7,0%
COMB	98,5%	101,4%
COMBA	94,0%	94,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	25,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.461	4.608
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	282	267
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	282	267
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.178	4.341
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.178	4.341
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.755	85.644
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	89.346	83.235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	352	352
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	88.984	82.873
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	112.405	104.285

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,66	5,92
LC (Liquidez Corrente)	7,06	7,34

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	182	336
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.365	3.017
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	823	1.667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	538	1.151
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	199
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.612	6.251
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.378	10.880
Resultado Financeiro Líquido	4.143	10.671
Receitas Financeiras	5.203	11.232
Despesas Financeiras	1.060	561
Resultado Patrimonial	27	69
Receitas Patrimoniais	27	69
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.403	6.111
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.403	6.111

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,5%	21,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.076,47	940,51
Custo Médio Beneficiário	993,62	888,24

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - 0 / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70304908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 58.288
Beneficiários em jun/23: 64.413

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSEFAZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	489.749	480.212
Disponível	887	1.657
Realizável	488.862	478.555
Aplicações Financeiras	479.283	468.323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	283.826	272.064
Aplicações Livres	195.457	196.258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.990	8.473
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.446	6.291
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	520	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.182
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.146	1.710
Despesas Antecipadas	443	50
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.675	051.293
Realizável a Longo Prazo	827	660
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	827	660
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	280.153	272.793
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	255.599	254.776
Provisões de Prêmios / Contraprestações	30.984	38.222
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	30.984	38.222
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	681	640
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103.081	78.328
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	120.854	137.586
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.592	468
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	235	296
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.357	171
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.527	8.796
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.434	8.754
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	477.286	824.944
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	477.286	824.944
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	470.047	863.166
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.239	-38.222
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	412.753	920.140
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	429.485	838.838
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16.732	81.302
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	64.533	-95.196
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.086	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	383	383
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.703	8.706
Imobilizado	40.919	39.599
Imóveis de Uso Próprio	33.817	33.596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33.817	33.596
Imobilizado de Uso Próprio	4.398	4.648
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.398	4.648
Imobilizações em Curso	2.003	652
Outras Imobilizações	700	702
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.843	1.944
TOTAL DO ATIVO	542.424	531.504

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-34,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	-42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	-16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-22,3%
Margem EBIT	1,8%	-20,8%
Margem EBITDA	2,0%	-20,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,5%	111,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	11,3%
COMB	97,2%	122,8%
COMBA	92,9%	115,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	127,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,0	30,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.384	13.423
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.639	8.678
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.639	8.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.745	4.745
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	245.288	429.505
Capital Social / Patrimônio Social	245.288	429.505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	539.824	715.722

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.343	17.051
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35.927	57.771
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23.013	47.887
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.914	9.885
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.542	10.135
RESULTADO BRUTO	35.948	-135.916
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	51.045	93.285
Resultado Financeiro Líquido	22.207	53.015
Receitas Financeiras	28.198	65.837
Despesas Financeiras	5.991	12.822
Resultado Patrimonial	1.030	2.104
Receitas Patrimoniais	1.033	2.112
Despesas Patrimoniais	3	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.599	-184.217
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.599	-184.217

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,1%	66,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.219,38	1.147,11
Custo Médio Beneficiário	1.036,02	1.332,64

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1303 a 1314 -
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 29010930 // Vitória/ES

Registro: 32.966-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.489
Beneficiários em jun/23: 3.471

CNPJ: 00.580.481/0001-51

CAPITAL PREV - FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.885	11.836	PASSIVO CIRCULANTE	10.070	8.822	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.238	28.829
Disponível	2.179	2.356	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.727	7.421	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.238	28.829
Realizável	9.706	9.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.656	2.892	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.018	29.546
Aplicações Financeiras	5.978	5.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-780	-716
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.978	5.732	Não Ganha - PPCNG	2.160	2.176	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.496	716	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.953	2.877	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.899	28.956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.491	2.573	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	148	137	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.769	28.494
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.755	1.354	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	462
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.169	3.039	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	339	-126
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	462	304	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	774	871	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	413	0298	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	206	146	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	69	Provisões	2	2			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2	2			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	156			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.019	1.097			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52	53
Imóveis de Uso Próprio	52	53
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	53
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	251	176
TOTAL DO ATIVO	12.297	12.134

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	-20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,7%	-75,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,3%	-0,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,6%	-8,6%
Margem EBIT	-7,6%	-8,6%
Margem EBITDA	-7,1%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,6%	100,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	12,6%
COMB	110,3%	113,0%
COMBA	107,4%	108,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,3%	113,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	16,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.227	3.312
Capital Social / Patrimônio Social	2.227	3.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.297	12.134

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,34

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	331	-143
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.803	3.621
Resultado Financeiro Líquido	387	1.280
Receitas Financeiras	396	1.296
Despesas Financeiras	9	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.084	-2.483
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.084	-2.483

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,9%	72,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	452,1%	266,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	683,67	688,19
Custo Médio Beneficiário	704,84	708,29

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 88020000 // Florianópolis/SC

Registro: 31.504-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 22.211
Beneficiários em jun/23: 22.089

CNPJ: 82.956.996/0001-78

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	149.333	145.087
Disponível	355	268
Realizável	148.977	144.819
Aplicações Financeiras	130.739	128.097
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.627	22.486
Aplicações Livres	105.112	105.611
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.079	16.625
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.635	11.844
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.702	2.297
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	19	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.723	2.445
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	103	43
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Bens e Títulos a Receber	51	49
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.499	09.795
Realizável a Longo Prazo	9.739	9.063
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.947	8.271
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	27.839	21.968
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.183	20.357
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.306	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.306	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.650	2.781
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.182	17.537
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	6
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.183	1.181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	431	424
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.708	180.776
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.962	181.389
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.268	181.389
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.306	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-254	-613
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96.916	173.063
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.271	170.603
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.645	2.460
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.208	7.713
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	78	149
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	250	1.619
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	250	1.619
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	212	212
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	212	212
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	212	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	549	520
TOTAL DO ATIVO	159.832	154.882

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,4%	4,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	6,7%
Margem EBIT	-2,1%	6,8%
Margem EBITDA	-2,1%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	104,5%	95,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,0%
COMB	109,9%	100,8%
COMBA	101,0%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,2%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	5,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.276	11.168
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.276	11.168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.276	11.168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	119.717	121.747
Capital Social / Patrimônio Social	119.717	121.747
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	159.832	154.882

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,98	4,67
LC (Liquidez Corrente)	5,36	6,60

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.165	1.362
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	460	414
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	599	906
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	209	1.573
RESULTADO BRUTO	-5.045	8.118
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.992	9.082
Resultado Financeiro Líquido	8.217	14.660
Receitas Financeiras	8.330	14.833
Despesas Financeiras	113	174
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.029	12.123
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.029	12.123

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	69,4%	66,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,5%	27,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	699,57	677,73
Custo Médio Beneficiário	756,26	648,82

FUNDAÇÃO CESP

Endereço Informações Cadastrais

Alameda Santos, 2477 - 10º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419907 // São
Paulo/SP

VIVEST

Registro: 31.547-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 119.738
Beneficiários em jun/23: 118.918

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.232.136	1.027.832
Disponível	28	28
Realizável	1.232.109	1.027.804
Aplicações Financeiras	889.742	843.030
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	451.983	411.172
Aplicações Livres	437.759	431.858
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115.154	108.227
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82.398	85.201
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	896	1.262
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	31.860	21.756
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	213.267	69.921
Despesas Antecipadas	13.946	6.627
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	123.163	0113.254
Realizável a Longo Prazo	123.163	113.254
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	97.865	88.371
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	25.299	24.883

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	478.287	314.664
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	287.299	233.093
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.060	2.118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	172.033	125.339
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	113.206	105.636
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.115	18.043
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.904	1.856
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	249	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.369	15.192
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.593	995
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.784	6.764
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	153.089	56.764
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	740.879	1.394.069
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	746.345	1.401.947
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	738.921	1.384.770
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	7.424	17.177
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.466	-7.878
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	714.908	1.289.660
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	707.338	1.273.345
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.570	16.315
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.971	104.409
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.077	6.171
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.808	5.784
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.355.300	1.141.086

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,5%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	8,1%
Margem EBIT	5,4%	8,2%
Margem EBITDA	5,4%	8,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,5%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,8%	4,3%
COMB	100,3%	96,8%
COMBA	93,2%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,3	35,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	153.137	142.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85.113	82.234
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85.113	82.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68.023	59.883
Tributos e Contribuições	68.023	59.883
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	723.876	684.305
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	723.876	684.305
TOTAL DO PASSIVO	1.355.300	1.141.086

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,50
LC (Liquidez Corrente)	2,58	3,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.808	5.784
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.821	36.519
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.557	33.572
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-160	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.424	2.947
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.034	79.845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27.975	60.061
Resultado Financeiro Líquido	56.512	93.497
Receitas Financeiras	56.684	93.942
Despesas Financeiras	172	445
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.571	113.281
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.571	113.281

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	68,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,2%	66,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.037,46	968,77
Custo Médio Beneficiário	1.001,09	896,21

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CHORA MENINO, 58 - 0 / Bairro: BOA VISTA - CEP: 50070210 // Recife/PE

FACHESF

Registro: 31.723-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 21.303
Beneficiários em jun/23: 20.019

CNPJ: 42.160.192/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	268.271	310.691	PASSIVO CIRCULANTE	95.771	87.660	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	178.754	382.610
Disponível	969	2.078	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86.400	59.912	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179.334	385.531
Realizável	267.302	308.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	179.334	385.531
Aplicações Financeiras	233.110	241.327	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	85.655	64.059	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	147.455	177.268	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-580	-2.921
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.556	66.839	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	185.731	319.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31.654	64.576	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	208	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	183.444	314.720
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56.355	32.060	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.287	4.737
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.851	27.644	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-6.978	63.153
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	78	351	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.824	1.912	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.090	26.566	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	12.808	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	636	447	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.090	13.758	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.801	010.214	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.801	10.214	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.281	1.182			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	11.140	9.611	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	661	604						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	280.072	320.906

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,7%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,7%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-31,4%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,7%	15,5%
Margem EBIT	-27,7%	15,5%
Margem EBITDA	-27,7%	15,5%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	103,9%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	7,6%
COMB	115,2%	91,1%
COMBA	100,2%	85,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	142,6%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,0%	7,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,8	67,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,6	36,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.317	4.749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	741	741
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	741	741
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	198	107
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	198	107
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.378	3.901
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	178.984	228.496
Capital Social / Patrimônio Social	178.984	228.496
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	280.072	320.906

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,77	3,47
LC (Liquidez Corrente)	2,80	3,54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49.073	1.152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48.513	189
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	561	963
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	115	487
RESULTADO BRUTO	-56.051	62.000
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.148	29.159
Resultado Financeiro Líquido	26.802	26.991
Receitas Financeiras	26.847	27.069
Despesas Financeiras	45	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-49.512	59.345
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-49.512	59.345

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	28,8%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	94,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,5%	40,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.481,84	1.472,78
Custo Médio Beneficiário	1.539,68	1.229,69

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - 0 / Bairro:
TORREÃO – CEP: 52030180 // Recife/PE

Registro: 30.775-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 9.232
Beneficiários em jun/23: 9.130

CNPJ: 12.585.261/0001-08

COMPESAPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	202	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.519	29.451	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.114	95.409
Realizável	121.445	122.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.970	7.937	à Saúde	47.114	95.409
Aplicações Financeiras	117.218	120.147	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.136	97.821
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.194	32.886	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.022	-2.413
Aplicações Livres	79.024	87.261	Provisão de Insuficiência de Prêmios	13.970	7.937	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.152	2.356	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.052	2.264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	36	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.450	96.984
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.635	11.841	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.186	95.625
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	100	91	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.890	9.637	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.264	1.358
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-11.336	-1.575
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	699	653	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	58
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	84
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	699	653	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	55	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.537	01.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.409	1.394	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	752	679			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.286	1.284	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	988	1.418			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	123	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	134
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	127	134
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	127	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	123.184	124.168

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-24,5%	-2,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,7%	3,2%
Margem EBIT	-20,6%	3,2%
Margem EBITDA	-20,5%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	124,1%	101,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,8%
COMB	133,2%	110,4%
COMBA	117,9%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	133,7%	111,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,0%	14,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	44,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	512	512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	512	512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	512	512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.713	91.456
Capital Social / Patrimônio Social	91.456	91.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.742	0
TOTAL DO PASSIVO	123.184	124.168

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,97	3,80
LC (Liquidez Corrente)	2,97	3,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	223	928
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	409
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	28	57
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	179	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-11.556	-2.361
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.320	8.348
Resultado Financeiro Líquido	6.133	13.789
Receitas Financeiras	6.187	13.797
Despesas Financeiras	54	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.742	3.080
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.742	3.080

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	26,3%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,8%	35,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	857,33	860,09
Custo Médio Beneficiário	1.173,20	896,04

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 616 - 0 / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80510030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Registro: 35.515-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 38.573
Beneficiários em jun/23: 37.837

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	257.545	261.085	PASSIVO CIRCULANTE	94.922	92.531	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	153.949	260.498
Disponível	16	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.765	85.764	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	153.949	260.498
Realizável	257.529	261.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	41.433	34.652	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	160.731	284.759
Aplicações Financeiras	251.064	255.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.782	-24.261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95.201	94.632	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	155.863	160.592	Provisão de Insuficiência de Prêmios	41.433	34.652	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.647	5.191	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	152.240	284.791
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	279	231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	865	713	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.176	281.730
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.607	21.603	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.064	3.060
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.292	4.903	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.860	28.796	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.709	-24.293
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	44	32	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	25	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	347	293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	678	611	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	347	293	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	140	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	510	608	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.040	040.671	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	41.373	39.856	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	934	1.179			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.366	4.687			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.373	39.856						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	667	815
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	464	492
Hospitalares / Odontológicos	464	492
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	14
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	203	309
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	299.585	301.756

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,6%	-11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	-11,4%
Margem EBIT	69,1%	5,3%
Margem EBITDA	69,1%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,9%	109,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	14,2%
COMB	113,3%	123,5%
COMBA	103,4%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,9%	126,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,6%	14,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	27,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.963	42.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47.950	42.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47.950	42.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13	119
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	156.700	166.547
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	156.700	166.547
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	156.700	166.547
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	299.585	301.756

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,82

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	149	359
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.308	6.967
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.103	2.428
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.205	4.539
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	26
RESULTADO BRUTO	-2.450	-30.901
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.096	36.857
Resultado Financeiro Líquido	14.712	38.057
Receitas Financeiras	130.880	81.454
Despesas Financeiras	116.168	43.397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.847	-29.728
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.847	-29.728

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	68,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,2%	81,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	675,30	560,98
Custo Médio Beneficiário	697,57	665,71

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - 0
/ Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90050191 //
Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Registro: 42.070-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.750
Beneficiários em jun/23: 2.743

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.862	12.381
Disponível	0	0
Realizável	13.862	12.381
Aplicações Financeiras	13.039	11.759
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.853	3.619
Aplicações Livres	9.186	8.139
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	823	622
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	352	287
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	421	335
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	373	0373
Realizável a Longo Prazo	373	373
Aplicações Financeiras	373	373
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	373	373
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.593	2.762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.569	2.733
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	157	305
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.411	2.426
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.135	24.635
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.135	24.635
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.135	24.635
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.417	24.653
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.431	24.256
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-14	397
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.719	-19
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.235	12.754

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	-1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	-1,3%
Margem EBIT	12,6%	-1,3%
Margem EBITDA	12,6%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,9%	100,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,4%
COMB	92,3%	105,5%
COMBA	87,0%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	106,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,1%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	4,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.992	9.992
Capital Social / Patrimônio Social	9.992	9.992
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.585	12.754

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,49	4,62
LC (Liquidez Corrente)	5,35	4,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	149	280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.561	-333
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	713	1.338
Resultado Financeiro Líquido	802	1.344
Receitas Financeiras	805	1.350
Despesas Financeiras	3	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.650	-327
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.650	-327

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,2%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,0%	27,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	798,12	746,78
Custo Médio Beneficiário	693,67	747,35

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço Informações Cadastrais

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 5º, 8º E 9º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20031170 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 33.963-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 10.373
Beneficiários em jun/23: 10.341

CNPJ: 00.397.695/0001-97

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	101.007	64.213
Disponível	28	5
Realizável	100.979	64.208
Aplicações Financeiras	76.152	63.701
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.152	63.701
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.704	507
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.958	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	532	364
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.123	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27	027
Realizável a Longo Prazo	27	27
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	27	27
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	97.634	60.844
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.192	30.336
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.163	30.300
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	311	217
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	256	214
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	99	55
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	661	834
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60.371	29.403
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.027	28.362
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.711	29.745
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.711	29.745
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-684	-1.383
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.027	28.362
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.782	12.617
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.782	12.617
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	101.034	64.240

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	123,8%	120,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	142,7%	142,5%
COMB	140,3%	140,8%
COMBA	107,3%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	170,8%	169,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	30,8%	29,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	311,5	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100	96
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100	96
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100	96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.300	3.300
Capital Social / Patrimônio Social	3.300	3.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	101.034	64.240

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-315	-587
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.170	8.109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	149
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.188	7.978
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-24	-18
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	992	858
RESULTADO BRUTO	16.954	33.456
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.548	39.727
Resultado Financeiro Líquido	4.216	8.302
Receitas Financeiras	4.220	8.310
Despesas Financeiras	4	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,7%	94,9%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2961,7%	1846,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	220,50	223,93
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD 04 LOTE, 143 - 0 / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70304905 // Brasília/DF

FACEB

Registro: 30.936-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.041
Beneficiários em jun/23: 919

CNPJ: 00.469.585/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.542	47.332
Disponível	25.880	25.130
Realizável	20.663	22.203
Aplicações Financeiras	16.930	15.778
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.407	8.846
Aplicações Livres	7.523	6.933
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.724	6.416
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.599	3.091
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.109	3.254
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	16	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	8
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.755	03.755
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.755
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.755	3.755
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	9.611	11.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.885	6.278
Provisões de Prêmios / Contraprestações	803	861
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	792	861
Provisão de Insuficiência de Prêmios	11	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	170	169
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.848	2.948
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.064	2.299
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	47
Contraprestações / Prêmios a Restituir	46	47
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	20
Provisões	3.744	3.744
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.744	3.744
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	134
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	880	1.290
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.626	28.382
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.696	28.553
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.708	28.553
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-171
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.708	23.085
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.943	22.923
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-235	162
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.918	5.297
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	187
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	187
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50.297	51.087

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	-17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	-7,6%
Margem EBIT	12,0%	-6,6%
Margem EBITDA	12,1%	-6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,9%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,1%	21,3%
COMB	102,0%	102,5%
COMBA	82,4%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,4%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	23,8%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,1	83,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	46,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.374	27.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	168	146
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	168	146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27.205	27.245
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.312	12.185
Capital Social / Patrimônio Social	1.277	1.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.035	10.908
TOTAL DO PASSIVO	50.297	51.087

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,31
LC (Liquidez Corrente)	4,84	4,11

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.331	434
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.324	434
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83	4.720
RESULTADO BRUTO	1.594	5.051
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.146	6.010
Resultado Financeiro Líquido	2.762	3.544
Receitas Financeiras	3.031	3.824
Despesas Financeiras	269	280
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.127	-2.135
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.127	-2.135

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,5%	76,1%
CE (Composição do endividamento)	26,0%	29,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	277,8%	319,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	2.079,25	1.256,09
Custo Médio Beneficiário	1.558,89	1.020,67

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

Endereço

AV. GRAMADO, 580 - 0 / Bairro: VILA 'A' – CEP:
85860460 // Foz do Iguaçu/PR

HOSPITAL MINISTRO COSTA CAVALCANTI - PLANO DE SAÚDE
ITAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.135-9

CNPJ: 00.304.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 25.192

Beneficiários em jun/23: 25.499

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	134.577	142.628
Disponível	657	560
Realizável	133.921	142.068
Aplicações Financeiras	80.233	100.713
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.294	7.175
Aplicações Livres	69.938	93.537
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.856	5.181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.773	1.765
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	441	416
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.641	2.999
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	35.054	24.510
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.718	11.597
Despesas Antecipadas	61	68
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102.814	094.125
Realizável a Longo Prazo	23.092	22.615
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	141	141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.129	4.653
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.822	17.822

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	99.808	91.673
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.456	11.189
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.979	7.819
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.230	2.031
Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.749	5.788
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	346	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	157	69
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.974	2.952
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	390	429
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	385	429
Comercialização sobre Operações	1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.872	2.047
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	84.090	78.009
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.573	73.983
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.573	78.050
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.534	83.839
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.961	-5.788
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-4.067
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.516	83.948
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.495	82.792
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	1.156
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-943	-9.965
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	359	565
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111.674	277.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	70.076	130.035
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	22.822	45.054
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79.545	71.263
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10.507	11.074
Hospitalares / Odontológicos	9.949	10.443
Não Hospitalares / Odontológicos	559	631
Imobilizações em Curso	26.997	19.565
Outras Imobilizações	42.042	40.624
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	177	247
TOTAL DO ATIVO	237.392	236.753

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,3%	-31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	248,3%	368,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,3%	-23,0%
Margem EBIT	-15,7%	-21,8%
Margem EBITDA	-15,7%	-21,8%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	102,1%	113,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,1%	8,2%
COMB	108,6%	122,1%
COMBA	103,9%	118,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,0%	51,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	3,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90.254	90.507
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	321	321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	321	321
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.022	12.567
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.022	12.567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76.912	77.618
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.573	54.573
Capital Social / Patrimônio Social	54.573	54.573
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	244.636	236.753

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18.776	102.184
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-4.552
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	393	-219
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	376	-233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	117.082	276.463
RESULTADO BRUTO	110.698	272.643
Despesas de Comercialização	176	315
Despesas Administrativas	2.704	6.098
Resultado Financeiro Líquido	2.020	2.319
Receitas Financeiras	2.251	3.187
Despesas Financeiras	230	868
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.244	-17.025
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.244	-17.025

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	30,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,1%	76,9%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	50,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	348,3%	333,8%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	292,13	244,53
Custo Médio Beneficiário	311,16	296,59

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29160904 // Serra/ES

Registro: 33.080-9
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 26.649
Beneficiários em jun/23: 26.247

CNPJ: 31.787.625/0001-79

FUNSSEST

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	57.033	52.248	PASSIVO CIRCULANTE	25.313	26.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.349	74.517
Disponível	333	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.284	26.551	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.349	74.517
Realizável	56.700	52.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.659	8.863	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.145	80.425
Aplicações Financeiras	54.367	50.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.204	-5.909
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.826	23.787	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.540	26.266	Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.659	8.863	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.334	1.999	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.715	92.080
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.316	1.966	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.668	91.032
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.403	8.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46	1.048
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.215	9.169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.635	-17.563
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.480	2.932
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.919	05.619	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.919	5.619	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.919	5.619						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	62.953	57.867

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	-17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	-38,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,8%	-20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	-13,2%
Margem EBIT	13,1%	-12,9%
Margem EBITDA	13,1%	-12,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,5%	123,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,0%	0,9%
COMB	97,5%	124,5%
COMBA	90,9%	115,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	125,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,8	33,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.939	5.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.939	5.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.939	5.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.701	25.664
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.664	35.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.664	35.473
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.037	-9.809
TOTAL DO PASSIVO	62.953	57.867

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,25	1,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-48	641
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-48	641
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.163	-15.272
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	464	700
Resultado Financeiro Líquido	3.338	6.163
Receitas Financeiras	3.369	6.347
Despesas Financeiras	31	184
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.037	-9.809
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.037	-9.809

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	82,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,6%	125,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	293,89	232,87
Custo Médio Beneficiário	275,89	306,22

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:
32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE MG

Registro: 41.828-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 32.709
Beneficiários em jun/23: 35.445

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	65.453	62.532
Disponível	383	157
Realizável	65.070	62.375
Aplicações Financeiras	31.370	45.559
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	31.370	45.559
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.000	11.319
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.000	11.315
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	4
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	422	241
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	174	169
Bens e Títulos a Receber	7.796	4.835
Despesas Antecipadas	308	253
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.386	011.363
Realizável a Longo Prazo	1.124	1.104
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.124	1.104
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	33.025	28.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.957	17.136
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	90	81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.868	17.055
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	365
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	728	786
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.338	9.921
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.768	6.982
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.768	6.982
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.768	6.982
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.768	6.982
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.300	27.360
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.040	9.448
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	981	2.633
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.174	10.151
Imóveis de Uso Próprio	2.137	2.218
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.137	2.218
Imobilizado de Uso Próprio	1.227	1.348
Hospitalares / Odontológicos	35	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.192	1.348
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.219	1.520
Direito de Uso de Arrendamentos	4.590	5.065
Intangível	89	108
TOTAL DO ATIVO	75.839	73.895

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	425,8%	491,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,4%	37,7%
Margem EBIT	41,4%	49,4%
Margem EBITDA	69,7%	81,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	280,4%	317,0%
COMB	280,4%	317,0%
COMBA	194,9%	220,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,4%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	43,9%	44,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.194,2	583,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.930	26.988
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.613	21.614
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.613	21.614
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.318	5.374
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.699	18.699
Capital Social / Patrimônio Social	16.069	16.069
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.630	2.630
TOTAL DO PASSIVO	74.655	73.895

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,98	2,22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.279	15.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26	34
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.945	12.606
RESULTADO BRUTO	16.042	34.308
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.566	22.133
Resultado Financeiro Líquido	1.653	3.079
Receitas Financeiras	2.028	3.898
Despesas Financeiras	376	819
Resultado Patrimonial	0	-17
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	17
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.184	2.630
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.184	2.630

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,1%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,8%	74,7%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	51,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	299,2%	295,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	17,81	16,70
Custo Médio Beneficiário	0,00	x.x.x

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - 0 / Bairro:
GUARAPIRANGA – CEP: 35430213 // Ponte
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.394-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 13.339
Beneficiários em jun/23: 13.870

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.617	19.146	PASSIVO CIRCULANTE	21.445	17.596	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.194	47.036
Disponível	3.162	2.825	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.523	5.598	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.194	47.036
Realizável	13.455	16.321	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.098	1.869	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.194	47.036
Aplicações Financeiras	3.799	4.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.799	4.284	Não Ganha - PPCNG	2.098	1.869	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.344	1.754	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.128	33.508
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.532	1.009	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	104	67	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.735	33.132
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.041	1.775	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	393	376
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	810	743	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.280	1.887	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.066	13.527
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	116	149	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.305	90.529
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.582	7.164	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.644	46.214
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	116	149	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	14.915	33.595
Bens e Títulos a Receber	2.657	2.951	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	65	166	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.749	023.376	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.132	68	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	9	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	737	740			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.330	672			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.607	10.369			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	22	22
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.419	23.202
Imóveis de Uso Próprio	7.547	7.602
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.547	7.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15.020	12.886
Hospitalares / Odontológicos	11.997	9.892
Não Hospitalares / Odontológicos	3.023	2.994
Imobilizações em Curso	850	2.710
Outras Imobilizações	2	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	300	143
TOTAL DO ATIVO	40.367	42.522

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,9%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,5%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	187,1%	219,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,5%	-0,2%
Margem EBIT	-20,8%	0,7%
Margem EBITDA	-20,8%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,8%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	3,8%	3,9%
COMB	80,7%	75,2%
COMBA	78,9%	73,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,5%	62,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	19,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.465	5.843
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	85
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	85
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.380	5.758
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.083	19.083
Capital Social / Patrimônio Social	19.083	19.190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-106
TOTAL DO PASSIVO	45.994	42.522

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,81
LC (Liquidez Corrente)	0,77	1,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.745	10.719
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	355	626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	145	316
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	210	311
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.576	102.825
RESULTADO BRUTO	49.017	103.432
Despesas de Comercialização	28	31
Despesas Administrativas	986	1.836
Resultado Financeiro Líquido	616	1.116
Receitas Financeiras	783	1.566
Despesas Financeiras	167	450
Resultado Patrimonial	329	38
Receitas Patrimoniais	397	38
Despesas Patrimoniais	68	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.627	-106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.627	-106

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,0%	54,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	79,7%	75,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	141,0%	122,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	319,24	293,94
Custo Médio Beneficiário	245,32	209,40

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço Informações Cadastrais

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.ª ANDAR CONJ. 1606
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1435001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.029-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 26.748
Beneficiários em jun/23: 28.395

CNPJ: 60.499.365/0001-34

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	183.844	169.363
Disponível	355	349
Realizável	183.489	169.013
Aplicações Financeiras	172.746	159.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.311	16.270
Aplicações Livres	155.435	143.595
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.728	1.533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.290	1.375
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	431	142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.290	3.074
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.104	4.313
Despesas Antecipadas	620	228
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.139	077.054
Realizável a Longo Prazo	153	149
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	153	149
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	31.851	29.403
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.089	13.847
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.393	2.153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.393	2.153
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.737	2.688
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.756	2.107
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.203	6.899
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	97	115
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	97	115
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.232	1.329
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15.432	14.111
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.425	79.300
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.425	79.300
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.425	79.300
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.323	57.936
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.020	57.396
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	304	540
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.101	21.364
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	45
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83.673	165.741
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.941	23.348
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	61.204	123.043
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.730	9.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9.730	9.288
Imobilizado	68.257	67.617
Imóveis de Uso Próprio	49.480	42.230
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	47.784	40.534
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio	13.932	13.171
Hospitalares / Odontológicos	9.331	8.634
Não Hospitalares / Odontológicos	4.600	4.537
Imobilizações em Curso	4.845	12.215
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	261.983	246.416

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	257,9%	264,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,6%	33,5%
Margem EBIT	31,9%	33,8%
Margem EBITDA	31,9%	33,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,1%	73,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,6%
COMB	79,6%	84,2%
COMBA	65,3%	70,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	40,7%	44,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,8%	18,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	13,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.944	9.221
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.822	1.822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.822	1.822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.122	7.399
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	207.792	207.792
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	108.120	108.120
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	81.543	81.543
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.577	26.577
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	248.587	246.416

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,42	6,38
LC (Liquidez Corrente)	5,77	5,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.528	19.350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-12.632	-22.917
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-12.603	-23.615
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-29	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	106.912	199.720
RESULTADO BRUTO	109.418	210.067
Despesas de Comercialização	225	441
Despesas Administrativas	4.212	8.385
Resultado Financeiro Líquido	9.242	14.827
Receitas Financeiras	9.370	15.084
Despesas Financeiras	128	258
Resultado Patrimonial	6.086	10.228
Receitas Patrimoniais	6.092	10.228
Despesas Patrimoniais	6	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.397	26.577
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.397	26.577

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,1%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	76,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,6%	18,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	251,12	246,02
Custo Médio Beneficiário	173,57	179,74

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30170000 // Belo Horizonte/MG

Registro: 37.821-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.686
Beneficiários em jun/23: 6.539

CNPJ: 20.119.509/0001-65

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	71.929	71.022	PASSIVO CIRCULANTE	7.462	7.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.272	60.524
Disponível	13	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.412	6.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.272	60.524
Realizável	71.915	70.972	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.272	60.524
Aplicações Financeiras	65.660	64.820	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.660	64.820	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.133	6.075	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.687	48.114
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.335	5.359	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	688	657	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.572	48.002
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	312	195	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	115	112
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	796	716	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.413	5.298	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.584	12.410
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	376	925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	116	70	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.863	02.749	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.863	2.749	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202	201			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	826	1.314			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.863	2.749						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	74.792	73.771

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,8%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	14,8%
Margem EBIT	3,3%	14,8%
Margem EBITDA	3,3%	14,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,4%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	17,6%
COMB	109,1%	97,1%
COMBA	96,4%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,1%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,1%	12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	1,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.235	5.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.235	5.970
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.235	5.970
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.095	60.115
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.095	60.115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.095	60.115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	74.792	73.771

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,46	5,40
LC (Liquidez Corrente)	9,64	9,24

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	610	1.145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	410	827
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	36	62
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	2.351	12.189
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.321	10.656
Resultado Financeiro Líquido	3.949	7.413
Receitas Financeiras	3.964	7.437
Despesas Financeiras	14	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	979	8.945
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	979	8.945

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	18,5%
CE (Composição do endividamento)	54,5%	56,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,4%	22,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	766,41	751,10
Custo Médio Beneficiário	700,85	597,09

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 36570000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.111
Beneficiários em jun/23: 5.106

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.351	11.771
Disponível	700	362
Realizável	11.652	11.409
Aplicações Financeiras	11.071	10.764
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.272	2.156
Aplicações Livres	8.799	8.608
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	512	550
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	432	466
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	78	82
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	31
Bens e Títulos a Receber	11	10
Despesas Antecipadas	26	55
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	863	0879
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.745	2.611
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.249	2.233
Provisões de Prêmios / Contraprestações	539	450
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	539	450
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	314	263
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	128	341
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.268	1.180
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	6
Comercialização sobre Operações	10	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	87
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	348	285
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.279	13.245
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.279	13.245
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.279	13.245
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.367	9.625
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.179	9.424
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	189	201
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.912	3.619
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.150	914
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	166	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	57	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	109	112
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	46	49
TOTAL DO ATIVO	13.214	12.651

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	3,1%
Margem EBIT	7,3%	4,7%
Margem EBITDA	7,5%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,7%	72,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,3%	28,4%
COMB	96,2%	101,2%
COMBA	89,7%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	105,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	127,7	130,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	12,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.999	9.999
Capital Social / Patrimônio Social	9.999	9.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	415
TOTAL DO PASSIVO	12.785	12.651

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,74	4,77
LC (Liquidez Corrente)	4,50	4,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.150	914
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.548	1.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	101
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.436	1.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.518	2.999
Despesas de Comercialização	17	14
Despesas Administrativas	1.622	3.758
Resultado Financeiro Líquido	530	1.149
Receitas Financeiras	631	1.351
Despesas Financeiras	101	203
Resultado Patrimonial	20	40
Receitas Patrimoniais	20	40
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	429	415
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	429	415

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,1%	21,0%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,9%	26,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	238,63	215,44
Custo Médio Beneficiário	175,96	156,57

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80410240 // Curitiba/PR

Registro: 33.864-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 24.280
Beneficiários em jun/23: 23.948

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	94.394	79.116	PASSIVO CIRCULANTE	47.716	41.162	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.075	125.815
Disponível	38	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.089	27.988	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.075	125.815
Realizável	94.356	79.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.858	10.905	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.028	136.720
Aplicações Financeiras	92.159	73.025	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.047	-10.905
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.838	45.513	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.321	27.512	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.858	10.905	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.760	4.192	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.074	133.979
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	240	146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	34	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.534	129.811
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.345	2.756	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	540	4.168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.519	3.921	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.833	14.293	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.001	-8.164
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	125	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.350	4.030
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.221	10.017	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.949	16.380
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.318	14.793
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13.214	10.017	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	422	1.848	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.392	013.760	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	361	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.553	12.008	Provisões	282	642			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	282	642			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	709	408			
Créditos Tributários e Previdenciários	12.509	11.746	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.054	2.106			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.142	1.164
Imóveis de Uso Próprio	793	819
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	793	819
Imobilizado de Uso Próprio	349	345
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	349	345
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	697	588
TOTAL DO ATIVO	108.787	92.876

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	-20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	8,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	-8,1%
Margem EBIT	12,9%	-8,1%
Margem EBITDA	13,2%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,0%	106,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,1%
COMB	91,7%	118,6%
COMBA	85,7%	110,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	118,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	7,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	418	742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45	382
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45	382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	373	360
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.653	50.971
Capital Social / Patrimônio Social	50.971	50.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.682	0
TOTAL DO PASSIVO	108.787	92.876

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,92

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	631	1.587
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.979	1.215
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	363	679
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.499	536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.084	14.793
RESULTADO BRUTO	18.321	11.030
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.739	15.199
Resultado Financeiro Líquido	5.184	8.730
Receitas Financeiras	5.208	8.773
Despesas Financeiras	24	44
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.682	-10.232
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.682	-10.232

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,4%	82,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	521,77	431,07
Custo Médio Beneficiário	389,39	496,44

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço Informações Cadastrais

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - 0 / Bairro:
BAIRRO DAS ÁGUAS – CEP: 35160158 //
Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Registro: 33.995-4
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 262.333
Beneficiários em jun/23: 258.019

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	289.544	341.114
Disponível	51.788	39.026
Realizável	237.755	302.088
Aplicações Financeiras	78.163	102.471
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.914	88.573
Aplicações Livres	5.249	13.898
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.650	35.788
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.480	29.851
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.035	5.811
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	126
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	78.048	86.346
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	170	157
Bens e Títulos a Receber	37.924	70.232
Despesas Antecipadas	4.800	7.093
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	701.157	0626.787
Realizável a Longo Prazo	118.718	99.272
Aplicações Financeiras	71.507	50.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.681	4.681
Aplicações Livres	66.826	45.478
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	6.740	6.740
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.258	29.967
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.213	12.407

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	223.775	221.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90.251	85.814
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.975	2.227
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.559	41.808
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.717	41.779
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	119	148
Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	26
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	121
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.894	29.121
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.118	8.917
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.073	0
Débitos Diversos	99.320	97.955
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	310.160	548.495
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	310.160	548.495
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	310.160	548.495
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	262.312	523.160
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	261.374	505.548
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	938	17.612
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.848	25.335
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.239	3.522
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	214.326	490.105
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	73.998	164.535
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.283	4.350
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	79.051	183.489
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	55	123

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	566.101	515.725
Imóveis de Uso Próprio	113.932	114.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.958	26.442
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	87.974	88.075
Imobilizado de Uso Próprio	72.324	77.665
Hospitalares / Odontológicos	65.497	69.855
Não Hospitalares / Odontológicos	6.827	7.810
Imobilizações em Curso	269.457	207.411
Outras Imobilizações	98.162	101.981
Direito de Uso de Arrendamentos	12.225	14.151
Intangível	16.338	11.790
TOTAL DO ATIVO	990.701	967.901

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	-11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,9%	92,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	-11,7%
Margem EBIT	3,2%	-8,8%
Margem EBITDA	3,4%	-8,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,6%	95,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,2%
DA (despesas administrativas)	5,8%	6,4%
COMB	92,0%	101,9%
COMBA	93,1%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,5%	82,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	38,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	28,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	221.572	195.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.186	4.083
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.186	4.083
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81.550	67.910
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81.550	67.910
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	135.836	123.681
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	550.272	550.272
Capital Social / Patrimônio Social	492.501	492.501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.771	57.771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.771	57.771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	995.619	967.901

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,32
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	58.939	137.609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.556	10.118
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	491	907
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.759	5.396
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.306	3.815
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	238.029	554.717
RESULTADO BRUTO	259.857	508.844
Despesas de Comercialização	5.081	916
Despesas Administrativas	17.978	34.814
Resultado Financeiro Líquido	-3.645	20.804
Receitas Financeiras	11.236	37.005
Despesas Financeiras	14.880	16.202
Resultado Patrimonial	-43	-3.423
Receitas Patrimoniais	120	1.170
Despesas Patrimoniais	163	4.593
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.919	-64.223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.919	-64.223

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,1%	53,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	50,2%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,9%	75,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	195,46	174,12
Custo Médio Beneficiário	165,28	166,07

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30170120 // Belo Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.212-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 149.494
Beneficiários em jun/23: 148.225

CNPJ: 73.809.352/0001-66

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.371.853	1.224.232
Disponível	57	73
Realizável	1.371.796	1.224.159
Aplicações Financeiras	1.369.894	1.222.469
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	305.344	276.342
Aplicações Livres	1.064.550	946.128
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.636	1.516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.038	901
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10	29
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	587	586
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2
Bens e Títulos a Receber	211	144
Despesas Antecipadas	53	28
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.527	033.936
Realizável a Longo Prazo	32.531	32.851
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.527	32.628
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	223

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	576.289	549.098
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	366.129	369.224
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	325	181
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	144.025	150.851
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	221.778	218.192
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	132.089	118.983
Contraprestações / Prêmios a Restituir	96	46
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	131.992	118.937
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.311	7.112
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	70.761	53.779
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.030.003	1.895.953
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.030.003	1.895.953
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.030.003	1.895.953
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	920.034	1.833.862
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	916.447	1.797.235
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.586	36.627
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	109.969	62.091
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.558
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	36
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	996	1.085
Imóveis de Uso Próprio	907	977
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	57	70
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	850	907
Imobilizado de Uso Próprio	87	107
Hospitalares / Odontológicos	1	7
Não Hospitalares / Odontológicos	86	100
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.405.379	1.258.169

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	2,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	3,5%
Margem EBIT	13,4%	4,9%
Margem EBITDA	13,4%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,3%	96,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,7%	5,2%
COMB	94,0%	101,9%
COMBA	88,4%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	29,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.227	40.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40.227	40.620
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40.227	40.620
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	788.863	668.451
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.607	40.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.607	40.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	747.257	628.005
TOTAL DO PASSIVO	1.405.379	1.258.169

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.766	9.580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.505	5.365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.262	4.215
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	35
RESULTADO BRUTO	103.203	54.105
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	48.336	97.861
Resultado Financeiro Líquido	64.385	109.299
Receitas Financeiras	81.861	136.851
Despesas Financeiras	17.476	27.553
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	119.252	65.509
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	119.252	65.509

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	93,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,2%	88,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.147,93	1.048,37
Custo Médio Beneficiário	1.024,60	1.013,79

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 /
Bairro: ALDEOTA – CEP: 60110370 //
Fortaleza/CE

FAMED

Registro: 41.468-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 650
Beneficiários em jun/23: 613

CNPJ: 04.839.091/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.646	8.517	PASSIVO CIRCULANTE	1.682	1.877	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.731	1.724
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.556	1.624	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.931	2.058
Realizável	9.643	8.516	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.931	2.058
Aplicações Financeiras	7.908	6.346	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.931	2.058
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.110	2.003	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.798	4.343	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	159	183	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-200	-334
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	154	178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	72	95	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-10	199
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.477	1.512	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	183
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7	17	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	17
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.741	1.525
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.576	1.986	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	07	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	92			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	32	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.652	8.524

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,8%	81,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	77,2%	2,4%
Margem EBIT	87,3%	9,3%
Margem EBITDA	87,3%	9,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	11,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,7%	126,2%
COMB	69,1%	137,8%
COMBA	45,4%	93,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,9%	145,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	52,1%	47,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,1	127,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	2.732,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.613	6.572
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.142	1.100
TOTAL DO PASSIVO	8.315	8.483

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,67	4,46
LC (Liquidez Corrente)	5,73	4,54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	101	128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.640	1.397
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.206	2.176
Resultado Financeiro Líquido	902	820
Receitas Financeiras	1.076	940
Despesas Financeiras	174	120
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.337	41
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.337	41

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,6%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,7%	29,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	463,84	219,68
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	25,39

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ BOSQUE I – CEP: 79032320 // Campo Grande/MS FAMEH/MP	Registro: 41.812-9 Modalidade da Operadora: Autogestão Beneficiários em dez/22: 578 Beneficiários em jun/23: 527	CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.444	3.331	PASSIVO CIRCULANTE	791	710	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.403	6.298
Disponível	896	680	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	674	616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.403	6.298
Realizável	4.548	2.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.403	6.298
Aplicações Financeiras	4.475	2.633	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.334	1.265	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	3.141	1.369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.133	4.284
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.100	4.210
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	74
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87	61	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.270	2.014
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	586	554	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	44	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	28	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.835	05.924	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	4.304	5.459	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	4.304	5.459	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	26			
Aplicações Livres	4.304	5.459	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	101	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	271	266
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	271	266
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	56	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	56	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	32	55
	172	101
TOTAL DO ATIVO	10.279	9.255

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,3%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,7%	32,4%
Margem EBIT	49,1%	40,1%
Margem EBITDA	49,3%	40,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,7%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	10,8%
COMB	75,8%	78,8%
COMBA	73,2%	71,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,8%	78,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	11,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	5,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.545	8.545
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.628	5.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.628	5.628
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.716	2.716
TOTAL DO PASSIVO	9.336	9.255

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,99	13,03
LC (Liquidez Corrente)	6,88	4,69

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.270	2.014
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	446	678
Resultado Financeiro Líquido	120	690
Receitas Financeiras	845	1.177
Despesas Financeiras	726	487
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	943	2.041
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	943	2.041

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,7%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,3%	8,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	3.016,78	907,96
Custo Médio Beneficiário	1.890,58	617,61

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SÃO PEDRO, 455 - 0 / Bairro:
ESTAÇÃO – CEP: 28940000 // São Pedro da
Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Registro: 40.928-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 360
Beneficiários em jun/23: 333

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	561	584	PASSIVO CIRCULANTE	369	414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	752	1.502
Disponível	17	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	277	277	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	804	1.606
Realizável	544	540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	48	à Saúde	804	1.606
Aplicações Financeiras	425	431	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	804	1.606
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	365	352	Não Ganha - PPCNG	45	48	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	60	79	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	240	413
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	239	435
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	143	142	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-22
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	512	1.089
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	110	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.081	01.116	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	63	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	59	76			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	63						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.081	1.053
Imóveis de Uso Próprio	903	873
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	903	873
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	178	180
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	178	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.643	1.700

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	32,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,9%	71,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	27,7%
Margem EBIT	15,4%	39,8%
Margem EBITDA	21,3%	45,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,9%	27,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,3%	36,4%
COMB	86,2%	63,9%
COMBA	84,2%	60,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,0%	65,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,3	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	12,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14	8
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.260	1.278
Capital Social / Patrimônio Social	611	611
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	667	667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	644	644
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-18	0
TOTAL DO PASSIVO	1.643	1.700

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,29	4,03
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	28
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	504	1.065
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	408	547
Resultado Financeiro Líquido	17	75
Receitas Financeiras	20	78
Despesas Financeiras	3	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	113	594
Imposto de Renda	21	124
Contribuição Social	11	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	81	416

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,8%	61,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	24,8%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	98,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,4%	33,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	372,12	343,80
Custo Médio Beneficiário	118,77	94,49

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.944-3	CNPJ: 16.692.996/0001-83
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.361	16.130	PASSIVO CIRCULANTE	1.780	1.998	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.779	40.108
Disponível	695	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.779	40.108
Realizável	16.667	15.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	10.373	11.611	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	15.779	40.108
Aplicações Livres	10.373	11.611	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.043	4.254	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.043	4.254	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.779	40.108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.770	1.989	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.250	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.770	1.989	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67	067	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	67	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.428	16.197

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,6%	116,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	132,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	104,6%	104,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,0%	46,9%
Margem EBIT	37,3%	56,4%
Margem EBITDA	37,3%	56,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	15,5%	3,1%
DA (despesas administrativas)	42,6%	36,3%
COMB	58,1%	39,4%
COMBA	60,7%	40,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,1%	39,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,2%	-2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,1	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.648	14.199
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	15.618	14.169
TOTAL DO PASSIVO	17.428	16.197

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,79	8,11
LC (Liquidez Corrente)	9,76	8,07

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-719	-1.693
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.498	41.800
Despesas de Comercialização	2.450	1.248
Despesas Administrativas	6.722	14.551
Resultado Financeiro Líquido	-669	-1.099
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	669	1.099
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.220	21.517
Imposto de Renda	825	2.023
Contribuição Social	285	695
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.110	18.799

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,2%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,4%	14,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GAMA SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - 17 ANDAR, SALA 1704 /
Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E -
CEP: 6455030 // Barueri/SP

GAMA SAUDE LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 40.701-1

CNPJ: 02.009.924/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.991

Beneficiários em jun/23: 2.716

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	69.689	60.882	PASSIVO CIRCULANTE	28.263	23.919	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.838	17.741
Disponível	14.460	10.388	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.710	16.923	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.665	19.000
Realizável	55.229	50.494	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.665	19.000
Aplicações Financeiras	22.065	15.007	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.662	15.007	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	402	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-827	-1.258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.769	30.136	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-153	-181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.318	22.358	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-153	-181
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.710	16.915	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.991	17.923
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.451	7.778	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	882	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	272	307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.053	1.577	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.341	3.773	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.613	018.128	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.971	17.362	Provisões	1.715	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.715	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	538	614			
Créditos Tributários e Previdenciários	16.318	16.834	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	17	117	Débitos Diversos	7.299	6.382			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	637	411						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	542	674
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	304	393
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	304	393
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	238	281
Intangível	100	91
TOTAL DO ATIVO	87.303	79.010

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	104,1%	101,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,1%	1,2%
Margem EBIT	53,2%	11,5%
Margem EBITDA	54,4%	13,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,9%	107,8%
COMB	68,6%	106,8%
COMBA	59,8%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,8%	106,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,6%	16,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	452,6	611,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.089	2.056
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.453	1.374
Provisões para Tributos Diferidos	7	7
Provisões para Ações Judiciais	1.446	1.367
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	636	682
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.951	53.035
Capital Social / Patrimônio Social	53.873	53.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.078	-838
TOTAL DO PASSIVO	87.303	79.010

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,88	3,04
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,55

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	272	307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	818	337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	742	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	90
RESULTADO BRUTO	12.328	17.910
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.272	19.133
Resultado Financeiro Líquido	1.732	2.964
Receitas Financeiras	2.394	4.029
Despesas Financeiras	661	1.065
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.788	1.651
Imposto de Renda	1.256	510
Contribuição Social	459	260
Impostos Diferidos	6	-4
Participações sobre o Lucro	144	680
RESULTADO LÍQUIDO	3.923	205

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,3%	49,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	697,43	478,31
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GARANTIA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - 0 /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 8010120 // São
Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.306-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 19.770
Beneficiários em jun/23: 19.967

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	34.584	37.786
Disponível	698	14
Realizável	33.885	37.771
Aplicações Financeiras	33.167	36.850
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.999	12.341
Aplicações Livres	20.168	24.509
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	468	770
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	468	770
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	233	115
Bens e Títulos a Receber	16	25
Despesas Antecipadas	2	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.296	04.258
Realizável a Longo Prazo	3.883	3.799
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	130	130
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.591	1.498
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.153	2.163
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.127	14.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.869	13.411
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.380	3.162
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.380	3.162
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	926	723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.186	1.466
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.376	8.059
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	202
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	225	202
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	760	891
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27	50
Débitos Diversos	245	189
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.060	77.483
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.680	78.564
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.680	78.564
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-620	-1.082
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.956	70.818
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.639	70.637
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	317	181
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.104	6.665
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	126	101
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	413	458
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	196	206
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	196	206
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	217	252
	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.879	42.043

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,9%	6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	4,1%
Margem EBIT	6,5%	5,6%
Margem EBITDA	6,7%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,6%	91,4%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,1%
DA (despesas administrativas)	3,5%	3,5%
COMB	99,5%	98,1%
COMBA	92,6%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	7,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.577	4.658
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	213	226
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	213	226
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.234	2.214
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.234	2.214
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.930	2.015
Tributos e Contribuições	130	130
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.801	1.886
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	199	202
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.176	22.643
Capital Social / Patrimônio Social	12.719	12.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.923	9.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.923	9.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.533	0
TOTAL DO PASSIVO	38.879	42.043

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.161	1.994
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.105	3.205
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	-1.210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.070	4.771
Despesas de Comercialização	1.409	2.441
Despesas Administrativas	1.467	2.717
Resultado Financeiro Líquido	3.137	5.084
Receitas Financeiras	3.374	5.463
Despesas Financeiras	237	380
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.331	4.697
Imposto de Renda	652	864
Contribuição Social	239	320
Impostos Diferidos	-93	372
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.533	3.141

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,9%	85,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	349,46	331,09
Custo Médio Beneficiário	323,66	302,61

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro:
CENTRO – CEP: 11010080 // Santos/SP

Registro: 41.993-1

CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	272	332	PASSIVO CIRCULANTE	106	154	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	199	470
Disponível	51	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	199	470
Realizável	220	280	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	43	43	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	199	470
Aplicações Livres	43	43	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	183	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	123	183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	199	470
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93	133	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	54	54	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	93	133	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	272	332

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,7%	-7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	-2,9%
Margem EBIT	50,5%	44,8%
Margem EBITDA	50,5%	44,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,9%	2,0%
DA (despesas administrativas)	39,6%	53,2%
COMB	49,5%	55,2%
COMBA	114,9%	105,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	49,5%	55,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-56,9%	-47,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	111,0	139,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	165	178
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	125	138
TOTAL DO PASSIVO	272	332

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,16
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	199	470
Despesas de Comercialização	20	9
Despesas Administrativas	79	250
Resultado Financeiro Líquido	-113	-224
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	113	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13	-13
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13	-13

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,1%	86,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -
CEP: 70660900 // Brasília/DF

Registro: 32.308-0

CNPJ: 03.658.432/0001-82

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 277.142

Beneficiários em jun/23: 282.758

GEAP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.233.227	3.008.876
Disponível	342.538	314.743
Realizável	2.890.689	2.694.133
Aplicações Financeiras	2.524.641	2.348.189
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.524.641	2.348.189
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	335.787	324.708
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	272.191	260.933
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	63.596	63.775
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	443
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	806	738
Bens e Títulos a Receber	25.880	19.759
Despesas Antecipadas	3.561	295
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	546.796	0521.197
Realizável a Longo Prazo	514.717	487.147
Aplicações Financeiras	406	488
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	406	488
Créditos Tributários e Previdenciários	256.911	248.789
Títulos e Créditos a Receber	70.036	62.505
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	187.364	175.364
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.077.565	1.050.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	926.661	911.568
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.268	20.678
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	483.411	459.667
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	421.983	431.223
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34.562	30.409
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.831	4.680
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.731	25.729
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	434
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.434	36.065
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76.796	71.723
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.914.531	3.643.100
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.918.283	3.648.938
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.918.283	3.648.938
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.752	-5.837
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.585.291	3.087.159
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.594.531	3.075.767
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9.240	11.392
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	329.240	555.942
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	845	19.129
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.784	1.752
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.784	1.752
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.079	34.051
Imóveis de Uso Próprio	7.543	7.615
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.543	7.615
Imobilizado de Uso Próprio	14.600	15.775
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14.600	15.775
Imobilizações em Curso	94	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	9.842	10.660
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.780.023	3.530.073

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	4,0%
Margem EBIT	11,0%	6,3%
Margem EBITDA	11,4%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,8%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,2%	10,8%
COMB	96,0%	95,5%
COMBA	89,4%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,4	58,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,9	53,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	584.553	503.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.200	33.058
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	21.765	21.101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.435	11.957
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	528.628	447.306
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	527.524	446.529
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21.725	23.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.117.905	1.976.294
Capital Social / Patrimônio Social	1.225.676	1.225.676
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	750.618	750.618
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	750.618	750.618
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	141.612	0
TOTAL DO PASSIVO	3.780.023	3.530.073

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,27
LC (Liquidez Corrente)	3,00	2,87

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	77.476	322.662
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.116	181.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	37.106	70.303
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.270	-4.382
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28.524	75.638
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.770	4.531
RESULTADO BRUTO	254.393	254.161
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	253.197	392.240
Resultado Financeiro Líquido	141.425	287.087
Receitas Financeiras	211.099	372.181
Despesas Financeiras	69.674	85.094
Resultado Patrimonial	-29	114
Receitas Patrimoniais	22	164
Despesas Patrimoniais	51	50
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	141.612	144.591
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	141.612	144.591

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	67,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,5%	78,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.132,67	1.101,91
Custo Médio Beneficiário	937,74	933,75

GESTÃO ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 6 ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.307-6

CNPJ: 43.607.343/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	242	185	PASSIVO CIRCULANTE	54	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	198	0
Disponível	152	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198	0
Realizável	90	21	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	16	21	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16	8	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	198	0
Aplicações Livres	0	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	198	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	161	189
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	74	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	161	189
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GESTÃO ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	243	185

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	193,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	0,0%
Margem EBIT	41,4%	0,0%
Margem EBITDA	41,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	80,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,6%	0,0%
COMB	130,4%	0,0%
COMBA	157,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,4%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-17,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	189	174
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29	14
TOTAL DO PASSIVO	243	185

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,51	16,76
LC (Liquidez Corrente)	4,50	16,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	383	189
Despesas de Comercialização	160	69
Despesas Administrativas	98	42
Resultado Financeiro Líquido	-34	-64
Receitas Financeiras	5	6
Despesas Financeiras	39	70
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43	14
Imposto de Renda	18	0
Contribuição Social	10	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15	14

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,2%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,5%	6,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRUDENTE DE MORAIS, 744 - COND EMP
GIOVANNI FULCO 7º ANDAR SALA 71 / Bairro:
TIROL – CEP: 59020510 // Natal/RN

GESTÃO

Registro: 41.726-2

CNPJ: 10.897.869/0001-34

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.322	1.837	PASSIVO CIRCULANTE	2.734	1.917	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	432	276
Disponível	2.246	551	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.605	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	521	302
Realizável	76	1.285	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.605	0	à Saúde	0	-1
Aplicações Financeiras	1	888	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	-1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	888	Não Ganha - PPCNG	1.605	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	398	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	521	303
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-26
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	68	398	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	432	276
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	714	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.941	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	714	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.491	05.550	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	61	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	61	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	236	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	810	1.100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.285	5.193
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.285	4.285
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.285	4.285
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	908
Imobilizado	1.174	357
Imóveis de Uso Próprio	908	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	908	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	266	357
Hospitalares / Odontológicos	266	357
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.813	7.387

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	-17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	428,8%	-127,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	71,4%	-353,9%
Margem EBIT	153,5%	-321,8%
Margem EBITDA	167,2%	-311,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	-10,1%
DA (despesas administrativas)	270,6%	210,8%
COMB	270,6%	200,7%
COMBA	309,4%	210,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	395,5%	428,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-12,6%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	518,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	388	811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	138	108
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	138	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	224
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	224
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	479
Débitos Diversos	250	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.383	5.637
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.273	5.527
TOTAL DO PASSIVO	7.504	8.365

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,71
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	539	629
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	539	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.851	-353
Despesas de Comercialização	0	-28
Despesas Administrativas	1.168	583
Resultado Financeiro Líquido	-54	-12
Receitas Financeiras	36	37
Despesas Financeiras	90	49
Resultado Patrimonial	-22	-19
Receitas Patrimoniais	-22	0
Despesas Patrimoniais	1	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	573	-939
Imposto de Renda	191	27
Contribuição Social	73	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	308	-978

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,2%	48,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

R Doutor Pedro Correia, 5 - Sala 09 / Bairro:
CENTRO – CEP: 57300400 // Arapiraca/AL

Registro: 42.225-8

CNPJ: 31.069.197/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	225	225	PASSIVO CIRCULANTE	45	18	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69	-26
Disponível	209	184	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83	0
Realizável	16	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	16	40	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	83	0
Aplicações Livres	16	40	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-26
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69	-26
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	27	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	023	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	18			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	248	248

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,7%	27,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	33,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	219,1%	-1059,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,5%	-254,8%
Margem EBIT	9,9%	-366,8%
Margem EBITDA	9,9%	-366,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	67,4%	-85,5%
DA (despesas administrativas)	144,7%	-607,5%
COMB	212,0%	x.x.x
COMBA	265,6%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	65,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-20,2%	23,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	26
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	20	26
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	182	204
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	52	74
TOTAL DO PASSIVO	248	248

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,78	5,66
LC (Liquidez Corrente)	4,97	12,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	82	307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	151	281
Despesas de Comercialização	46	23
Despesas Administrativas	100	161
Resultado Financeiro Líquido	-14	-6
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	16	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	91
Imposto de Renda	8	15
Contribuição Social	5	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	67

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	41,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,0%	21,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ERASMO BRAGA, 1175 - 0 / Bairro: JARDIM
CHAPADA - CEP: 13070147 // Campinas/SP

Registro: 42.268-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 29.875
Beneficiários em jun/23: 27.640

CNPJ: 40.187.311/0001-26

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.584	11.119	PASSIVO CIRCULANTE	22.473	18.642	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.030	74.656
Disponível	540	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.843	13.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.901	75.996
Realizável	14.044	11.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	428	429	à Saúde	42.901	75.996
Aplicações Financeiras	11.753	8.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.229	342	Não Ganha - PPCNG	428	429	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.524	7.754	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.823	2.914	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-872	-1.340
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.823	2.914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.273	72.930
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.232	5.949	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.830	67.368
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.180	6.737	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	443	5.562
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.756	1.726
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	416	1.507
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	339	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.322	014.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	782	490	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.333	3.530			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.337	1.520			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	938	463			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	773	490						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.540	14.288
Imóveis de Uso Próprio	12.700	12.700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.700	12.700
Imobilizado de Uso Próprio	418	327
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	418	327
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.422	1.262
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.905	25.898

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	-60,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1799,5%	-1154,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	1,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	-21,1%
Margem EBIT	-0,6%	-18,1%
Margem EBITDA	-0,5%	-18,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,5%	97,7%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,4%
DA (despesas administrativas)	16,0%	16,9%
COMB	101,1%	119,0%
COMBA	101,2%	120,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	119,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	29,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.360	5.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.687	1.747
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.687	1.747
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.666	4.137
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	72	1.364
Capital Social / Patrimônio Social	17.506	17.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-17.434	-16.142
TOTAL DO PASSIVO	29.905	25.898

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,60

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	416	1.507
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.481	2.259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	651	1.365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	831	894
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.691	974
Despesas de Comercialização	1.490	3.294
Despesas Administrativas	6.745	12.653
Resultado Financeiro Líquido	-31	-1.158
Receitas Financeiras	733	700
Despesas Financeiras	764	1.858
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.574	-16.131
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-282	-379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.292	-15.752

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,6%	55,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	99,8%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	75,3%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41545,4%	1798,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	248,70	204,50
Custo Médio Beneficiário	202,81	199,77

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20071001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 541.911
Beneficiários em jun/23: 543.534

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	621.275	609.308
Disponível	793	1.021
Realizável	620.482	608.287
Aplicações Financeiras	444.138	471.383
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	347.090	348.438
Aplicações Livres	97.047	122.945
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80.311	81.741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80.311	81.741
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.515	4.777
Bens e Títulos a Receber	82.317	49.215
Despesas Antecipadas	1.202	1.170
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	278.042	0282.286
Realizável a Longo Prazo	14.783	14.764
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	23	23
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.760	14.741
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	453.313	404.354
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	389.119	345.514
Provisões de Prêmios / Contraprestações	52.746	45.909
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	50.850	43.954
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.896	1.955
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27.003	28.242
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105.506	71.733
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	203.865	199.631
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.980	12.048
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.825	488
Comercialização sobre Operações	10.156	11.560
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.799	13.028
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.860	17.172
Débitos Diversos	21.555	16.592
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	919.039	1.786.425
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	946.272	1.845.609
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	945.965	1.850.586
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	307	-4.977
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27.232	-59.183
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	794.068	1.467.104
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	789.123	1.490.792
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.945	-23.688
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	124.971	319.321
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31.748	34.301
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	220.583	224.624
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	220.583	224.623
Imobilizado	42.669	42.879
Imóveis de Uso Próprio	38.843	39.712
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	38.843	39.712
Imobilizado de Uso Próprio	3.457	2.790
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.457	2.790
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	370	377
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	19
TOTAL DO ATIVO	899.317	891.594

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,6%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,2%	-0,1%
Margem EBIT	-1,0%	2,7%
Margem EBITDA	-0,4%	3,3%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,4%	82,1%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,7%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,4%
COMB	101,7%	98,2%
COMBA	102,2%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,6%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	2,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	17,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	159.835	132.645
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.593	26.502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.775	3.023
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.939	19.310
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.879	4.170
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.100	26.596
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.100	26.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108.064	79.211
Tributos e Contribuições	108.064	79.211
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.078	336
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	286.169	354.595
Capital Social / Patrimônio Social	30.768	30.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	323.826	323.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	323.826	323.826
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-68.425	0
TOTAL DO PASSIVO	899.317	891.594

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54.417	86.242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26.110	43.870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13.127	24.887
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.180	17.485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	102.302	267.381
Despesas de Comercialização	41.296	84.070
Despesas Administrativas	98.922	203.655
Resultado Financeiro Líquido	-5.304	43.499
Receitas Financeiras	30.471	73.443
Despesas Financeiras	35.774	29.945
Resultado Patrimonial	-1.442	-4.549
Receitas Patrimoniais	2.657	2.103
Despesas Patrimoniais	4.098	6.653
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-44.661	18.605
Imposto de Renda	2.018	14.580
Contribuição Social	746	5.387
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47.425	-1.363

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	214,3%	151,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	280,90	275,22
Custo Médio Beneficiário	242,61	226,79

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FERODO BIZZOTO, 90 - A / Bairro: CENTRO
- CEP: 28613040 // Nova Friburgo/RJ

Registro: 41.316-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.574
Beneficiários em jun/23: 9.294

CNPJ: 04.165.719/0001-33

GS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.787	27.908
Disponível	3.578	1.771
Realizável	28.209	26.137
Aplicações Financeiras	25.483	23.954
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.559	6.227
Aplicações Livres	18.924	17.728
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.657	2.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.721	1.775
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	936	351
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	56
Bens e Títulos a Receber	14	2
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.906	03.963
Realizável a Longo Prazo	993	872
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	993	872
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.396	12.758
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.011	7.753
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.718	2.554
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.718	2.554
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	245	309
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.177	3.069
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.872	1.821
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	66
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	66
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.632	4.436
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	710	503
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.967	58.169
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.958	59.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.958	59.917
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-990	-1.748
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.058	44.438
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.007	44.395
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	43
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.909	13.731
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.913	3.091
Imóveis de Uso Próprio	749	769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	749	769
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	671	788
Hospitalares / Odontológicos	671	788
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.494	1.534
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.694	31.872

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	3,0%
Margem EBIT	12,0%	7,0%
Margem EBITDA	12,6%	7,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,5%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,3%	17,0%
COMB	89,8%	93,6%
COMBA	88,4%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,4	24,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.386	5.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113	165
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	113	165
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.221	2.521
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.221	2.521
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.883	2.070
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.883	2.070
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	169	254
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.912	14.104
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.500	9.649
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.500	9.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.907	-51
TOTAL DO PASSIVO	35.694	31.872

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	663	2.345
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	663	2.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	287
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.250	11.386
Despesas de Comercialização	24	118
Despesas Administrativas	4.727	9.869
Resultado Financeiro Líquido	482	1.577
Receitas Financeiras	1.221	2.664
Despesas Financeiras	739	1.088
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.980	2.976
Imposto de Renda	782	894
Contribuição Social	292	336
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.907	1.746

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	71,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,4%	126,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	552,00	503,00
Custo Médio Beneficiário	411,02	384,26

H.B. SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - 0 / Bairro: JARDIM FRANCISCO FERODES – CEP: 15090275 // São José do Rio Preto/SP

HB SAÚDE

Registro: 35.024-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 140.748
Beneficiários em jun/23: 142.178

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	93.587	76.204	PASSIVO CIRCULANTE	84.811	83.351	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	164.926	301.890
Disponível	9.147	1.961	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.565	71.149	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.099	308.147
Realizável	84.440	74.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.911	7.517	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	166.179	310.066
Aplicações Financeiras	72.379	59.871	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.920	-1.920
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.196	59.870	Não Ganha - PPCNG	5.911	5.597	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	183	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.920	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.173	-6.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.524	7.840	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.832	282.969
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.560	6.627	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.180	7.673	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	120.742	281.241
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.606	38.182	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.090	1.728
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	939	1.203	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.868	17.778	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.094	18.920
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	835	1.598
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	687	1.704	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9.958
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	4.438	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	6.514
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	217	368	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.811	1.883	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.724	194	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	981	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	470	355	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89.247	055.853	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.386	4.466	Provisões	3.244	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	3.244	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.538	1.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5.271			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.778	3.327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.635	4.466						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19.750	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.585	10.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.412	10.539
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.412	10.539
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.172	0
Imobilizado	47.104	40.655
Imóveis de Uso Próprio	5.682	5.682
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.682	5.682
Imobilizado de Uso Próprio	3.043	2.388
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.043	2.388
Imobilizações em Curso	37.688	32.582
Outras Imobilizações	4	4
Direito de Uso de Arrendamentos	687	0
Intangível	173	193
TOTAL DO ATIVO	182.835	132.057

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,8%	-39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	-5,2%
Margem EBIT	14,2%	-4,8%
Margem EBITDA	14,5%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,2%	93,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,8%
COMB	86,5%	104,2%
COMBA	85,0%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,9%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,2	49,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.938	9.266
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.678	4.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.678	4.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.762
Débitos Diversos	204	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.193	39.441
Capital Social / Patrimônio Social	54.248	54.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	37.188	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.243	-14.807
TOTAL DO PASSIVO	164.942	132.057

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,10	0,91

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	3.444
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.285	5.329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	467	1.530
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.818	3.798
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.463	19.752
RESULTADO BRUTO	35.644	25.147
Despesas de Comercialização	1.148	2.514
Despesas Administrativas	14.045	28.994
Resultado Financeiro Líquido	2.946	14.075
Receitas Financeiras	4.366	14.477
Despesas Financeiras	1.420	402
Resultado Patrimonial	676	-2.517
Receitas Patrimoniais	1.882	1.923
Despesas Patrimoniais	1.206	4.440
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.611	-14.553
Imposto de Renda	2.731	628
Contribuição Social	987	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.892	-15.410

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	30,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	70,1%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	90,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,4%	234,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	190,76	171,18
Custo Médio Beneficiário	145,02	161,39

H2U ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO ALVIM, 55-A - SALA 2 / Bairro: VILA
JUNQUEIRA – CEP: 12941710 // Atibaia/SP

Registro: 42.312-2

CNPJ: 20.973.213/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

H2U ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	744	710	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	3	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	741	709	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	653	706	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	653	706	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	78	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	535	0535	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

H2U ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	534	534
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	534	534
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	534	534
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.278	1.245

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,3%	36,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.245	1.239
Capital Social / Patrimônio Social	1.179	1.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-34	-40
TOTAL DO PASSIVO	1.245	1.239

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	14.638,60	0,00
LC (Liquidez Corrente)	8.514,53	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	4
Resultado Financeiro Líquido	33	10
Receitas Financeiras	33	10
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33	6
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33	6

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,8%	42,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO
MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO
DAS ARVORES – CEP: 41820020 // Salvador/BA

Registro: 41.983-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 682
Beneficiários em jun/23: 682

CNPJ: 22.103.771/0001-47

GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.014	950	PASSIVO CIRCULANTE	2.856	2.687	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	493	1.545
Disponível	7	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.065	1.984	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	521	1.609
Realizável	1.007	950	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	521	1.609
Aplicações Financeiras	808	771	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	805	764	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2	7	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.468	1.380	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-64
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	81	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	94	1.037
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	516	524	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87	594
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	442
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	399	509
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	33	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	165	146	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.286	07.049	Provisões	82	82	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	82	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	512	477			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	196	144			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.360	2.035
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.331	2.005
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.331	2.005
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30	30
Imobilizado	4.926	5.014
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio	39	67
Hospitalares / Odontológicos	4	5
Não Hospitalares / Odontológicos	36	61
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.556	2.617
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.300	7.999

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,9%	32,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,6%	0,6%
Margem EBIT	35,6%	2,0%
Margem EBITDA	53,5%	13,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	19,1%	67,1%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,6%	36,6%
COMB	74,2%	103,7%
COMBA	68,1%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,2%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	155,7	27,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.790	2.823
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	158	193
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	158	193
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.328	1.328
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.328	1.328
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.305	1.302
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.305	1.302
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.654	2.488
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2	2
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.348	-3.514
TOTAL DO PASSIVO	8.300	7.999

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,45
LC (Liquidez Corrente)	0,36	0,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	399	506
Despesas de Comercialização	8	0
Despesas Administrativas	264	566
Resultado Financeiro Líquido	44	71
Receitas Financeiras	48	90
Despesas Financeiras	4	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	171	11
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	166	10

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,3%	62,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	50,6%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	212,8%	221,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	120,58	188,82
Custo Médio Beneficiário	23,00	126,66

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 60140060 //
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Registro: 36.825-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.085.440
Beneficiários em jun/23: 7.443.519

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.937.422	2.852.339
Disponível	189.000	121.226
Realizável	2.748.422	2.731.113
Aplicações Financeiras	1.825.738	1.714.808
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.824.620	1.714.302
Aplicações Livres	1.118	506
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311.004	347.517
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	281.626	325.659
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21.389	21.859
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.989	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	140.448	149.528
Créditos Tributários e Previdenciários	202.129	185.758
Bens e Títulos a Receber	213.395	285.511
Despesas Antecipadas	55.708	47.989
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.205.599	06.840.215
Realizável a Longo Prazo	2.167.112	2.193.860
Aplicações Financeiras	673.560	851.193
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.026	2.958
Aplicações Livres	670.534	848.236
Créditos Tributários e Previdenciários	3.910	3.910
Títulos e Créditos a Receber	27.812	2.755
Despesas de Comercialização Diferidas	3.282	5.027
Ativo Fiscal Diferido	714.529	673.055
Depósitos Judiciais e Fiscais	724.173	636.943
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19.846	20.976

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.110.011	1.895.035
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.712.993	1.588.111
Provisões de Prêmios / Contraprestações	195.705	182.080
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	195.004	179.988
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.350
Provisão para Remissão	701	743
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	848.650	773.015
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	164.579	186.372
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	504.058	446.644
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.666	13.070
Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	7
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9.399	9.067
Comercialização sobre Operações	5.252	3.995
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	8.481	8.481
Provisão para IR e CSLL	8.481	8.481
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131.286	102.716
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43	1.150
Débitos Diversos	242.542	181.508
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.520.031	9.681.601
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.640.502	9.813.329
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.639.015	9.812.874
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.486	455
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120.470	-131.728
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.000.219	7.351.369
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.949.412	7.237.965
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	50.806	113.404
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.519.813	2.330.233
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	464.732	330.615
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.421	10.555
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	922	1.923
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.713	4.453
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	737.175	122.349
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	699.292	121.654
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	699.292	121.654
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	37.884	696
Imobilizado	232.862	231.187
Imóveis de Uso Próprio	80.052	80.919
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	49.238	49.971
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.814	30.948
Imobilizado de Uso Próprio	85.993	89.167
Hospitalares / Odontológicos	5.665	5.953
Não Hospitalares / Odontológicos	80.327	83.214
Imobilizações em Curso	11.100	10.235
Outras Imobilizações	1.756	1.756
Direito de Uso de Arrendamentos	53.962	49.111
Intangível	4.068.450	4.292.819
TOTAL DO ATIVO	10.143.021	9.692.554

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	2,5%
Margem EBIT	4,6%	3,9%
Margem EBITDA	11,0%	10,5%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,1%	75,7%
DC (despesas comercialização)	5,6%	5,7%
DA (despesas administrativas)	17,4%	17,3%
COMB	95,2%	98,7%
COMBA	93,6%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,7%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	9,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	964.379	801.969
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	354.163	306.971
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	816	912
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	353.347	306.060
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	533.735	421.087
Provisões para Tributos Diferidos	137.754	74.989
Provisões para Ações Judiciais	393.520	329.027
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.980	10.050
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.980	10.050
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	72.501	63.861
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.068.632	6.995.551
Capital Social / Patrimônio Social	6.813.277	6.813.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	255.355	182.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	32.114	32.264
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	223.241	150.010
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.143.021	9.692.554

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,30	3,59
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.786	4.179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	578.895	625.296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.808	20.853
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-14.083	-29.649
Provisão para Perdas Sobre Créditos	589.170	634.092
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	0
RESULTADO BRUTO	1.415.071	2.046.106
Despesas de Comercialização	306.244	542.914
Despesas Administrativas	950.899	1.663.792
Resultado Financeiro Líquido	90.904	221.515
Receitas Financeiras	164.076	334.652
Despesas Financeiras	73.171	113.137
Resultado Patrimonial	11.499	157.013
Receitas Patrimoniais	36.683	179.352
Despesas Patrimoniais	25.184	22.339
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	260.313	217.928
Imposto de Renda	32.267	0
Contribuição Social	11.620	0
Impostos Diferidos	40.195	-21.425
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	176.231	239.352

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,5%	38,6%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	122,30	113,79
Custo Médio Beneficiário	88,20	86,17

HBC SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GUARULHOS, 239 - 0 / Bairro:
PARQUE ESTRELA - CENTRO – CEP: 7023000 //
Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Registro: 41.435-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 38.040
Beneficiários em jun/23: 50.199

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.314	25.680
Disponível	473	962
Realizável	26.841	24.719
Aplicações Financeiras	24.004	19.827
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.139	15.321
Aplicações Livres	7.865	4.505
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	919	3.266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	911	3.253
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	11
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.441	741
Bens e Títulos a Receber	478	885
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.160	017.563
Realizável a Longo Prazo	674	674
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	674	674
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	25.017	23.559
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.925	19.633
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.585	4.454
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.585	4.454
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	726	923
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.942	3.510
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.671	10.747
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	28
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	28
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	830	828
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	16
Débitos Diversos	4.197	3.053
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.959	119.936
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.862	122.970
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.862	122.970
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.903	-3.034
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.444	76.652
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.519	76.038
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	925	614
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.515	43.284
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.562	3.652
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.562	3.652
Imobilizado	12.666	12.945
Imóveis de Uso Próprio	10.309	10.431
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.309	10.431
Imobilizado de Uso Próprio	158	176
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	158	176
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.199	2.338
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	258	293
TOTAL DO ATIVO	44.474	43.243

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	-0,7%
Margem EBIT	1,5%	2,0%
Margem EBITDA	2,1%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,0%	63,9%
DC (despesas comercialização)	6,8%	4,8%
DA (despesas administrativas)	21,6%	23,1%
COMB	92,5%	91,8%
COMBA	92,3%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	16,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.373	1.454
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	689	770
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	689	770
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.231	19.018
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.656	11.443
TOTAL DO PASSIVO	44.622	44.030

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.566	9.351
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.481	7.897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.086	1.454
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	238	892
RESULTADO BRUTO	19.948	33.935
Despesas de Comercialização	4.858	5.767
Despesas Administrativas	15.357	27.727
Resultado Financeiro Líquido	188	-299
Receitas Financeiras	1.420	2.556
Despesas Financeiras	1.232	2.856
Resultado Patrimonial	169	337
Receitas Patrimoniais	169	337
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-148	-414
Imposto de Renda	0	273
Contribuição Social	0	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-148	-787

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,5%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	94,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,8%	131,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	240,28	264,23
Custo Médio Beneficiário	153,88	168,87

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

RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 -
CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN
PAULISTA – CEP: 4563060 // São Paulo/SP

Registro: 41.761-1

CNPJ: 10.846.369/0001-73

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23	10	PASSIVO CIRCULANTE	1.128	1.251	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	23	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	160	160	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	53	53	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	150
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	106	106	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.634	01.677	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.632	1.676	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	916	1.034			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	52	57			
Títulos e Créditos a Receber	1.632	1.676	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.657	1.687

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	-42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	24,6%	62,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	485	759
Capital Social / Patrimônio Social	759	759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-274	0
TOTAL DO PASSIVO	1.613	2.010

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,35
LC (Liquidez Corrente)	0,02	0,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	75	150
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	81	163
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18	94
Resultado Financeiro Líquido	-1	-352
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	352
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49	-309
Imposto de Renda	4	7
Contribuição Social	2	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44	-323

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	232,4%	164,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio de
Janeiro/RJ

HEALTH-MED

Registro: 42.172-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.101
Beneficiários em jun/23: 3.847

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.713	4.400
Disponível	547	510
Realizável	4.166	3.891
Aplicações Financeiras	3.942	3.825
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.014	967
Aplicações Livres	2.928	2.858
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	35
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	32
Bens e Títulos a Receber	79	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88	0107
Realizável a Longo Prazo	0	10
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	10
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.672	1.467
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.611	1.377
Provisões de Prêmios / Contraprestações	366	560
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	142	174
Provisão de Insuficiência de Prêmios	224	386
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	637	371
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	501	428
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	7
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	11	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10	29
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.100	4.790
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.201	4.983
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.039	5.033
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	162	-50
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-193
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.206	4.125
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.133	3.928
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	197
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	895	665
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	85	94
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	4.801	4.508

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-0,4%
Margem EBIT	3,4%	-0,4%
Margem EBITDA	3,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,1%	86,1%
DC (despesas comercialização)	8,9%	10,4%
DA (despesas administrativas)	23,0%	12,2%
COMB	103,1%	108,8%
COMBA	96,7%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	109,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	9,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,0	32,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.129	3.041
Capital Social / Patrimônio Social	3.060	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.790	1.790
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.721	-1.809
TOTAL DO PASSIVO	4.801	4.508

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,87	3,07
LC (Liquidez Corrente)	2,82	3,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	892	637
Despesas de Comercialização	275	500
Despesas Administrativas	714	585
Resultado Financeiro Líquido	204	430
Receitas Financeiras	205	430
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	106	-19
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	7	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	88	-19

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,4%	48,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	140,07	135,30
Custo Médio Beneficiário	92,34	117,93

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA. - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72 / Bairro: REPUBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP	Registro: 41.930-3	CNPJ: 18.918.915/0001-46
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.154	9.677	PASSIVO CIRCULANTE	2.421	2.624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.222	4.387
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.307	4.608
Realizável	12.154	9.672	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.054	2.900	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.054	2.898	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.307	4.608
Aplicações Livres	0	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-221
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.049	6.746	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	9.049	6.746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.222	4.387
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	26	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	3	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.737	09.820	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.646	2.729	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.606	1.606			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.606	1.606			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	497	510			
Títulos e Créditos a Receber	2.977	2.060	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	319	508			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	669	669						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.343	2.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.343	2.343
Imobilizado	3.108	3.108
Imóveis de Uso Próprio	2.762	2.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.762	2.762
Imobilizado de Uso Próprio	346	346
Hospitalares / Odontológicos	343	343
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.641	1.641
TOTAL DO ATIVO	22.891	19.497

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	-2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	74,1%	-10,1%
Margem EBIT	74,7%	-7,7%
Margem EBITDA	74,7%	8,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,4%	112,2%
COMB	30,4%	112,2%
COMBA	28,0%	107,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	30,4%	112,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	732,9	553,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.823	17.315
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	13.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	13.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.760	4.202
TOTAL DO PASSIVO	21.245	19.939

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,45	7,43
LC (Liquidez Corrente)	5,02	3,69

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.225	4.390
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	676	4.922
Resultado Financeiro Líquido	189	205
Receitas Financeiras	203	307
Despesas Financeiras	14	103
Resultado Patrimonial	-92	-115
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	92	115
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.647	-442
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.647	-442

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	15,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,6%	13,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,9%	15,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - 0 / Bairro: ILHOTAS – CEP:
64001140 // Teresina/PI

INTERMED

Registro: 41.639-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 30.580
Beneficiários em jun/23: 28.787

CNPJ: 00.885.918/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	57.676	52.394	PASSIVO CIRCULANTE	22.402	20.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.551	94.835
Disponível	3.373	797	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.958	18.574	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.946	97.193
Realizável	54.304	51.597	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.032	1.850	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.946	97.193
Aplicações Financeiras	52.025	48.908	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.430	21.323	Não Ganha - PPCNG	2.032	1.850	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.595	27.586	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.396	-2.358
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.348	1.742	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.565	74.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.348	1.740	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	287	234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.419	74.146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.092	7.089	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	145	841
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.547	9.401	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.986	19.848
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	119	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	929	1.591
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	929	1.591
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	99	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	826	871	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	77	30	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	51	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.432	011.987	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	79	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	625	65	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.221	1.649			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	978	339			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	625	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68	68
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	68	68
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.692	10.745
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio	238	284
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	238	284
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	455	461
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.046	1.109
TOTAL DO ATIVO	70.108	64.381

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	9,8%
Margem EBIT	13,3%	13,7%
Margem EBITDA	13,6%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,8%	79,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,4%	9,9%
COMB	91,2%	89,8%
COMBA	84,9%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,0	34,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	928	712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	928	712
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	928	712
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.778	42.909
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	44.792	40.922
TOTAL DO PASSIVO	70.108	64.381

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,01	3,00
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,52

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.598	2.857
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.057	2.516
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	21
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-579
Provisão para Perdas Sobre Créditos	537	899
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	773	1.610
RESULTADO BRUTO	11.360	18.656
Despesas de Comercialização	451	769
Despesas Administrativas	7.328	9.406
Resultado Financeiro Líquido	3.508	5.756
Receitas Financeiras	3.618	6.239
Despesas Financeiras	109	484
Resultado Patrimonial	2	11
Receitas Patrimoniais	2	14
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.232	12.492
Imposto de Renda	1.734	2.371
Contribuição Social	629	825
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.869	9.296

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,9%	50,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	274,96	260,89
Custo Médio Beneficiário	205,65	206,29

HOSPITAL CÉSAR LEITE**Endereço**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36900000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.470-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 9.430
Beneficiários em jun/23: 9.337

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.579	27.797
Disponível	1.704	2.760
Realizável	25.875	25.038
Aplicações Financeiras	14.985	16.173
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.896	1.791
Aplicações Livres	13.089	14.382
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	470	628
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	466	624
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.843	3.190
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.577	5.047
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.861	021.329
Realizável a Longo Prazo	1.186	1.786
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.186	1.786
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	30.576	27.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.235	4.021
Provisões de Prêmios / Contraprestações	743	683
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	743	683
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	633	684
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	533	405
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.326	2.248
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.331	5.281
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	497	557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	778	1.308
Débitos Diversos	18.735	16.664
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.096	18.107
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.096	18.107
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.096	18.107
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.413	11.054
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.334	9.526
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	78	1.528
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.683	7.053
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.351	43.341
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.276	16.406
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	14.070	25.348
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	123	117
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	123	117
Imobilizado	20.504	19.378
Imóveis de Uso Próprio	1.040	1.037
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.040	1.037
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.797	4.675
Hospitalares / Odontológicos	5.797	4.675
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	13.667	13.667
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	49.440	49.126

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,2%	-5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,0%	-21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	274,7%	276,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-40,4%	-13,8%
Margem EBIT	-36,8%	-11,0%
Margem EBITDA	-36,8%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,6%	61,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	56,4%	5,8%
COMB	110,8%	67,5%
COMBA	103,7%	61,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	63,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	13,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.281	9.636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	269
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	109	269
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	773	773
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	773	773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.240	1.573
Débitos Diversos	9.158	7.021
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.659	11.659
Capital Social / Patrimônio Social	11.659	11.659
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	53.516	49.126

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,31
LC (Liquidez Corrente)	0,90	1,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.005	1.587
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	304	369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.763	74.069
RESULTADO BRUTO	27.731	50.025
Despesas de Comercialização	79	125
Despesas Administrativas	5.696	1.044
Resultado Financeiro Líquido	695	1.745
Receitas Financeiras	1.059	2.255
Despesas Financeiras	364	510
Resultado Patrimonial	8.036	20.967
Receitas Patrimoniais	8.037	20.967
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.076	-2.500
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.076	-2.500

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,5%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,7%	76,3%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	74,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	359,0%	321,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	180,14	161,49
Custo Médio Beneficiário	96,57	98,58

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 //
Guarapuava/PR

Registro: 42.093-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 1.062
Beneficiários em jun/23: 1.102

CNPJ: 77.893.469/0001-21

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	90.991	93.856	PASSIVO CIRCULANTE	60.988	31.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.375	2.382
Disponível	54.373	72.893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	280	203	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.375	2.382
Realizável	36.618	20.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.375	2.382
Aplicações Financeiras	225	203	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	225	203	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	68	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	993	1.497
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	115	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	66	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	982	1.433
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	64
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	213	203	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	382	885
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.439	72.291
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.033	13.185	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.964	27.797
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	6.887	27.550
Bens e Títulos a Receber	10.683	3.937	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11.562	3.569	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	217.396	0182.326	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.182	7.363	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.583	16.791	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.376	1.721			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.393	5.507			
Títulos e Créditos a Receber	13.583	16.791	Débitos Diversos	46.757	16.329			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	138	138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	138	138
Imobilizado	203.404	165.127
Imóveis de Uso Próprio	47.579	40.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	47.579	40.036
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	88.535	59.821
Hospitalares / Odontológicos	88.535	59.821
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	67.290	65.269
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	271	271
TOTAL DO ATIVO	308.387	276.181

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-106,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2458,2%	3069,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-543,1%
Margem EBIT	101,2%	-430,2%
Margem EBITDA	101,2%	-430,2%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,2%	62,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,3%	21,0%
COMB	93,6%	83,8%
COMBA	472,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	16,5%	10,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-80,2%	-92,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	228.089	232.904
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.137	1.073
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.137	1.073
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.735	13.595
Débitos Diversos	219.217	218.236
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.310	12.155
Capital Social / Patrimônio Social	8.361	11.309
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.205	-16.308
TOTAL DO PASSIVO	308.387	276.181

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,49	3,02

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.587	16.945
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	75
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.435	83.492
RESULTADO BRUTO	33.791	73.101
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	293	500
Resultado Financeiro Líquido	-1.102	-2.194
Receitas Financeiras	289	496
Despesas Financeiras	1.391	2.689
Resultado Patrimonial	39	148
Receitas Patrimoniais	39	148
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-12.936
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-12.936

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,0%	59,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,7%	95,6%
CE (Composição do endividamento)	21,1%	11,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1497,0%	2172,1%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	211,74	189,39
Custo Médio Beneficiário	152,96	119,04

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 99020220 // Passo Fundo/RS

Registro: 34.194-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 8.439
Beneficiários em jun/23: 8.502

CNPJ: 90.619.818/0001-80

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.086	18.420	PASSIVO CIRCULANTE	9.706	9.171	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.050	23.945
Disponível	355	200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.873	5.061	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.287	24.379
Realizável	18.731	18.220	Provisões de Prêmios / Contraprestações	867	864	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.287	24.379
Aplicações Financeiras	16.445	15.479	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.400	3.226	Não Ganha - PPCNG	867	864	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.045	12.253	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-238	-434
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	619	1.143	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.344	18.001
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	597	699	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.153	1.464	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.224	17.260
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	741
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	22	444	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.854	2.733	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.706	5.944
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	48	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.094	23.296
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.150	982	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.094	23.296
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	48	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	230	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	516	375	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.050	04.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	28	54	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	797	956			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	106	57			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.916	3.049			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	28	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	416	413
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	371	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	371	371
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	45	41
Imobilizado	3.591	3.592
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.591	3.592
Hospitalares / Odontológicos	3.518	3.513
Não Hospitalares / Odontológicos	73	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	0
TOTAL DO ATIVO	23.136	22.479

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	105,1%	125,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	11,4%
Margem EBIT	8,9%	16,2%
Margem EBITDA	11,1%	18,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,6%	75,2%
DC (despesas comercialização)	2,5%	1,5%
DA (despesas administrativas)	13,6%	10,6%
COMB	87,6%	87,3%
COMBA	82,3%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	87,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.544	10.572
Capital Social / Patrimônio Social	725	725
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.768	3.768
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.768	3.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.050	6.078
TOTAL DO PASSIVO	22.250	19.758

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,45
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-443	-996
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	538	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	538	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.283	23.648
RESULTADO BRUTO	13.720	30.125
Despesas de Comercialização	321	350
Despesas Administrativas	1.772	2.547
Resultado Financeiro Líquido	852	1.289
Receitas Financeiras	939	1.478
Despesas Financeiras	88	189
Resultado Patrimonial	766	811
Receitas Patrimoniais	766	811
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.075	3.686
Imposto de Renda	134	698
Contribuição Social	54	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	887	2.721

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,4%	86,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	257,27	237,18
Custo Médio Beneficiário	184,22	178,31

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CABRAL, 985 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85960000 // Marechal Cândido Rondon/PR

Registro: 39.239-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 34.752
Beneficiários em jun/23: 36.973

CNPJ: 81.564.346/0001-14

CONVÊNIO SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45.929	44.820
Disponível	2.090	2.187
Realizável	43.839	42.633
Aplicações Financeiras	29.866	27.834
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.584	18.555
Aplicações Livres	10.282	9.279
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.973	6.445
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.912	6.387
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	51	58
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.064	2.769
Despesas Diferidas	983	1.259
Créditos Tributários e Previdenciários	1.899	1.710
Bens e Títulos a Receber	1.932	2.488
Despesas Antecipadas	123	128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.216	026.447
Realizável a Longo Prazo	4.478	4.438
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.270	4.270
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	208	168
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	25.598	28.793
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.224	16.747
Provisões de Prêmios / Contraprestações	496	3.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	496	474
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.249
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	475	500
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.124	3.778
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.129	8.746
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.591	1.213
Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.508	1.200
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71	9
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	31
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.233	4.305
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	454	140
Débitos Diversos	6.058	6.357
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.925	92.940
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.832	95.657
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.582	98.906
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.249	-3.249
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.906	-2.717
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.577	88.519
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.202	84.450
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-625	4.068
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.348	4.422
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1.443
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.451	11.413
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.094	11.390
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	913	885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	913	885
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.768	21.055
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.290	2.360
Hospitalares / Odontológicos	2.290	2.360
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.631	2.626
Outras Imobilizações	1.534	1.513
Direito de Uso de Arrendamentos	12.313	14.556
Intangível	58	69
TOTAL DO ATIVO	70.145	71.267

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	-97,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,4%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	-23,8%
Margem EBIT	10,8%	-19,7%
Margem EBITDA	11,2%	-19,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,4%	95,2%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,7%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,5%
COMB	87,7%	110,4%
COMBA	86,6%	112,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	112,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	15,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.995	19.843
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	104
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16	25
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	619	276
Provisões para Tributos Diferidos	89	0
Provisões para Ações Judiciais	529	276
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.614	5.005
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.614	5.005
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	197	557
Débitos Diversos	12.494	13.901
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.552	22.631
Capital Social / Patrimônio Social	45.426	45.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-18.874	-22.795
TOTAL DO PASSIVO	70.145	71.267

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	357	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-319	-742
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	679	1.756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	391	1.110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	288	646
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.028	21.173
RESULTADO BRUTO	19.441	16.263
Despesas de Comercialização	1.258	1.566
Despesas Administrativas	6.698	12.505
Resultado Financeiro Líquido	644	-1.645
Receitas Financeiras	1.965	2.194
Despesas Financeiras	1.320	3.838
Resultado Patrimonial	0	-7
Receitas Patrimoniais	0	-7
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.463	-22.116
Imposto de Renda	328	0
Contribuição Social	125	0
Impostos Diferidos	89	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.921	-22.116

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,8%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,1%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	164,2%	214,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	236,51	222,68
Custo Médio Beneficiário	156,36	219,87

HOSPITAL S.P. LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /
Bairro: CENTRO – CEP: 99010010 // Passo
Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.461
Beneficiários em jun/23: 2.445

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.126	5.915
Disponível	20	3
Realizável	7.105	5.912
Aplicações Financeiras	6.901	5.770
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.195	1.805
Aplicações Livres	5.705	3.965
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71	71
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12	36
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	122	34
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.040	01.094
Realizável a Longo Prazo	0	20
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	20
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.480	2.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.951	1.923
Provisões de Prêmios / Contraprestações	293	273
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	293	273
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	485	483
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.173	1.167
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	60
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	60
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	336	82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1
Débitos Diversos	178	133
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.321	9.863
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.454	10.024
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.454	10.024
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-134	-161
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.349	8.227
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.343	7.886
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	341
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.972	1.636
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	27
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	338	529
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	338	529
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.040	1.075
Imóveis de Uso Próprio	994	1.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	994	1.030
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	45	45
Hospitalares / Odontológicos	44	43
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.166	7.009

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,4%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,7%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,2%	5,1%
Margem EBIT	33,8%	10,1%
Margem EBITDA	34,7%	10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,9%	83,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,0%	16,8%
COMB	78,1%	101,1%
COMBA	72,6%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,1%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	154	154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	154	154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.242	4.159
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.942	2.859
TOTAL DO PASSIVO	6.875	6.511

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,10	2,98
LC (Liquidez Corrente)	2,87	2,69

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84	223
RESULTADO BRUTO	2.273	2.155
Despesas de Comercialização	114	88
Despesas Administrativas	694	1.653
Resultado Financeiro Líquido	406	705
Receitas Financeiras	418	801
Despesas Financeiras	12	95
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.788	898
Imposto de Renda	363	289
Contribuição Social	135	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.290	498

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	33,6%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	93,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,1%	56,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	363,15	333,43
Custo Médio Beneficiário	228,54	278,13

HUB HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 26 - SBL / Bairro:
CENTRO – CEP: 20090001 // Rio de Janeiro/RJ

HUB HEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 42.334-3

CNPJ: 46.316.638/0001-37

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	450	450	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	225	225	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	225	225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	225	225	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	225	225	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HUB HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	450	450

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	450	450
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	450	450

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FREI SERAFIM, 2155 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 64000020 // Teresina/PI

Registro: 35.751-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 226.768
Beneficiários em jun/23: 279.906

CNPJ: 00.361.325/0001-08

HUMANA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	207.781	168.219
Disponível	2.650	1.043
Realizável	205.131	167.177
Aplicações Financeiras	119.645	96.132
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	102.065	91.661
Aplicações Livres	17.580	4.471
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.344	23.734
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.580	23.603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	216	131
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	548	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18	1
Despesas Diferidas	14.041	11.921
Créditos Tributários e Previdenciários	22.842	18.700
Bens e Títulos a Receber	13.127	14.207
Despesas Antecipadas	4.115	2.481
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.185.525	01.100.132
Realizável a Longo Prazo	113.215	69.029
Aplicações Financeiras	450	450
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	450	450
Créditos Tributários e Previdenciários	610	610
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	56.809	38.167
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.296	14.384
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	27.049	15.417

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	196.175	155.494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	151.758	116.879
Provisões de Prêmios / Contraprestações	32.365	26.437
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	32.365	23.627
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.810
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.149	2.832
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63.397	51.640
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	49.847	35.970
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.942	1.597
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	677	673
Comercialização sobre Operações	1.033	925
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	232	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.592	14.813
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	274	0
Débitos Diversos	30.610	22.204
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	380.509	565.696
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	389.811	582.240
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	387.001	573.906
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.810	8.335
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.302	-16.544
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	334.658	473.721
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	333.436	473.810
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.222	-89
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.851	91.976
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	188	486
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.543	9.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	58	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	868.570	955.846
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	866.573	955.714
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	243.267
Participações Societárias em Assistencial	866.573	712.447
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.998	132
Imobilizado	19.198	7.270
Imóveis de Uso Próprio	2.573	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.573	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.630	2.384
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.630	2.384
Imobilizações em Curso	789	8
Outras Imobilizações	1.195	661
Direito de Uso de Arrendamentos	8.010	4.216
Intangível	184.542	67.987
TOTAL DO ATIVO	1.393.307	1.268.351

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,4%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,1%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,7%	-12,9%
Margem EBIT	-7,5%	-11,9%
Margem EBITDA	-6,3%	-10,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,0%	83,7%
DC (despesas comercialização)	4,7%	3,3%
DA (despesas administrativas)	12,4%	12,9%
COMB	105,0%	99,9%
COMBA	104,6%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	39,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104.402	49.365
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.908	1.424
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.674	1.249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	232	175
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.901	26.450
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.901	26.450
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.096	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.096	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	178	0
Débitos Diversos	51.319	21.492
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.092.730	1.063.492
Capital Social / Patrimônio Social	1.099.492	1.018.865
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	25.000	40.520
Reservas	126.455	134.793
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	126.455	125.236
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	9.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-158.217	-130.686
TOTAL DO PASSIVO	1.393.307	1.268.351

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,64	6,19
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.485	9.653
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-306	-682
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.908	21.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.731	3.323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	589	1.105
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-67	44
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.655	17.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.154	12.279
RESULTADO BRUTO	30.980	81.130
Despesas de Comercialização	17.719	18.884
Despesas Administrativas	47.136	72.766
Resultado Financeiro Líquido	1.290	9.846
Receitas Financeiras	9.377	19.421
Despesas Financeiras	8.087	9.575
Resultado Patrimonial	-3.258	-64.255
Receitas Patrimoniais	3.082	10.318
Despesas Patrimoniais	6.340	74.573
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37.610	-78.574
Imposto de Renda	0	-3.251
Contribuição Social	0	-1.295
Impostos Diferidos	-522	-966
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37.089	-73.062

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	75,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,5%	19,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	242,46	208,46
Custo Médio Beneficiário	211,46	171,50

HUMANA SAÚDE SUL LTDA.**Endereço**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - 0 / Bairro:
ZONA 05 – CEP: 87015290 // Maringá/PR

HUMANA SAÚDE SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.818-0

CNPJ: 95.642.179/0001-97

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 113.707

Beneficiários em jun/23: 148.755

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	144.900	150.928
Disponível	1.140	2.723
Realizável	143.760	148.205
Aplicações Financeiras	97.237	103.128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.277	55.922
Aplicações Livres	33.960	47.206
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.956	10.244
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.995	9.242
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	710	1.001
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	251	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.652	2.293
Despesas Diferidas	2.214	3.669
Créditos Tributários e Previdenciários	7.831	5.497
Bens e Títulos a Receber	24.564	23.149
Despesas Antecipadas	307	224
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	186.186	0186.056
Realizável a Longo Prazo	38.102	38.459
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	8.199	9.171
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.632	8.780
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.271	20.508

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	97.585	96.952
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.448	59.320
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.913	5.640
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.913	5.640
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.995	15.639
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.547	12.217
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.993	25.824
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	341	791
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	324	782
Comercialização sobre Operações	17	9
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	267
Provisões	486	486
Provisão para IR e CSLL	486	486
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.415	20.488
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15.870	15.600
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	186.976	258.664
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.490	267.291
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.490	261.828
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	5.462
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.514	-8.627
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	147.075	183.679
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	146.867	177.774
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	208	5.905
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.902	74.985
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.403	31.074
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.476	8.773
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	694	1.397
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60.948	121.340
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	59.754	120.145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	59.754	120.145
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.193	1.193
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	19.613	21.514
Imóveis de Uso Próprio	977	992
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	165
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	812	827
Imobilizado de Uso Próprio	6.692	7.138
Hospitalares / Odontológicos	2.747	2.956
Não Hospitalares / Odontológicos	3.945	4.183
Imobilizações em Curso	1.353	1.353
Outras Imobilizações	5.100	5.401
Direito de Uso de Arrendamentos	5.491	6.629
Intangível	67.524	4.743
TOTAL DO ATIVO	331.086	336.984

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	-7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-5,6%
Margem EBIT	5,8%	5,6%
Margem EBITDA	7,6%	6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,7%	71,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,6%
DA (despesas administrativas)	18,4%	15,5%
COMB	98,9%	88,1%
COMBA	99,7%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,9%	83,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	23,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.758	40.671
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.653	12.453
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.412	12.250
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	242	202
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.790	17.674
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.790	17.674
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	558
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	116	558
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.198	9.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	189.743	199.360
Capital Social / Patrimônio Social	200.136	190.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	10.000
Reservas	1.987	-383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3	3
Reservas de Reavaliação	125	125
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.859	-511
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.379	-392
TOTAL DO PASSIVO	331.086	336.984

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,34	2,45
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.233	20.904
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-497	-1.367
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.177	6.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	968	1.170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	443	1.004
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.765	4.407
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.591	13.310
RESULTADO BRUTO	46.680	100.885
Despesas de Comercialização	3.358	4.064
Despesas Administrativas	34.471	40.170
Resultado Financeiro Líquido	-1.447	-11.274
Receitas Financeiras	6.676	6.743
Despesas Financeiras	8.123	18.017
Resultado Patrimonial	3.767	-34.591
Receitas Patrimoniais	5.229	14.583
Despesas Patrimoniais	1.462	49.174
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.585	-5.257
Imposto de Renda	162	7.456
Contribuição Social	64	2.733
Impostos Diferidos	973	-880
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.386	-14.567

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	70,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,5%	69,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	207,15	189,51
Custo Médio Beneficiário	162,94	130,57

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 -
EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 /
Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775056 //
Rio de Janeiro/RJ
IBBCA GESTÃO

Registro: 41.705-0 CNPJ: 09.298.037/0001-12
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: x.x.x
Beneficiários em jun/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.095	9.665	PASSIVO CIRCULANTE	64.936	65.755	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.393	27.531
Disponível	568	864	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.353	29.524
Realizável	10.527	8.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	37	1.290	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37	1.290	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	14.353	29.524
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0		-959	-1.992
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.470	1.435	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.470	1.435	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.393	27.531
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.757	8.233	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.693	4.690	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	427	411	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.757	8.233	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.901	974	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101.264	012.175	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.745	11.654	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.193	37.546			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.800	8.759			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	11.185	11.217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.232	8.481						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.513	3.172						

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87.138	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	87.105	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	87.105	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	381	488
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	381	488
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	381	488
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	112.359	21.840

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-236,3%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,4%	92,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	75,9%	22,5%
Margem EBIT	99,5%	29,6%
Margem EBITDA	100,4%	31,1%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,2%	5,5%
DA (despesas administrativas)	42,7%	59,6%
COMB	45,8%	65,0%
COMBA	55,5%	68,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	52,5%	72,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-17,5%	-4,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51.727	58.099
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.681	7.859
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.681	7.859
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.206	31.501
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	29.206	31.501
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.841	18.739
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.305	-102.013
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	91.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.433	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-98.960	-193.236
TOTAL DO PASSIVO	112.359	21.840

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,96	0,18
LC (Liquidez Corrente)	0,17	0,15

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	887	2.076
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	198	289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	689	1.788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.507	25.455
Despesas de Comercialização	424	1.501
Despesas Administrativas	5.714	16.403
Resultado Financeiro Líquido	-2.343	-1.346
Receitas Financeiras	807	587
Despesas Financeiras	3.151	1.933
Resultado Patrimonial	6.145	-1
Receitas Patrimoniais	6.664	0
Despesas Patrimoniais	519	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.170	6.204
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.170	6.204

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,8%	567,1%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2710,2%	-121,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

QS 03, LOTE 03/09 - LJ 16 E 17, TERREO, ED.
PATIO CAPITAL / Bairro: TAGUATINGA – CEP:
71953000 // Brasília/DF

IDEAL SAÚDE

Registro: 42.075-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 13.468
Beneficiários em jun/23: 16.851

CNPJ: 26.032.244/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.830	11.858	PASSIVO CIRCULANTE	37.302	22.387	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.965	40.450
Disponível	2	246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.346	19.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.309	41.882
Realizável	12.828	11.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.793	1.486	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.309	41.728
Aplicações Financeiras	9.866	9.331	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	153
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.225	7.767	Não Ganha - PPCNG	1.325	1.018	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.641	1.564	Provisão de Insuficiência de Prêmios	468	468	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.345	-1.432
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.340	1.499	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.749	34.178
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.235	1.354	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	153	157	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.350	32.126
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.851	13.301	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	400	2.051
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	106	145	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.549	4.206	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.215	6.272
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.577	1.382	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	358	501	Comercialização sobre Operações	2.575	1.381	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	255	272	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.987	07.438	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	499	231	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	87	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.171	528			
Créditos Tributários e Previdenciários	87	87	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.477	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.232	1.097			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.796	7.261
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	26.796	7.261
Imobilizado	82	90
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	82	90
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	82	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	39.817	19.296

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	-25,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	84,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,4%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	-12,3%
Margem EBIT	-6,2%	-11,2%
Margem EBITDA	-6,2%	-11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,0%	84,5%
DC (despesas comercialização)	12,2%	8,6%
DA (despesas administrativas)	38,0%	21,2%
COMB	106,2%	114,3%
COMBA	108,6%	110,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,7%	116,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	273,5	140,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.867	2.800
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.867	2.800
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-8.353	-5.891
Capital Social / Patrimônio Social	15.523	15.523
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6.248	6.200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-30.123	-27.615
TOTAL DO PASSIVO	39.817	19.296

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,83	0,77
LC (Liquidez Corrente)	0,34	0,53

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	741	698
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	601	509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.474	5.576
Despesas de Comercialização	2.550	3.471
Despesas Administrativas	7.967	8.572
Resultado Financeiro Líquido	-467	1.509
Receitas Financeiras	736	1.923
Despesas Financeiras	1.203	414
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.509	-4.959
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.509	-4.959

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	121,0%	130,5%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-576,7%	-427,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	227,91	245,96
Custo Médio Beneficiário	127,73	206,88

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA REPUBLICA ARGENTINA, 1336 - CJ 1216 - ANDAR 12 - COND. INSPIRA BUSIN / Bairro: VILA IZABEL – CEP: 80620010 // Curitiba/PR 0	Registro: 42.181-2	CNPJ: 30.095.515/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em jun/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	196	196	PASSIVO CIRCULANTE	21	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	182	182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	14	14	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	196	196

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	13
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	13
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	163	163
Capital Social / Patrimônio Social	170	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7	-7
TOTAL DO PASSIVO	196	196

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,92	5,92
LC (Liquidez Corrente)	9,53	9,53

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	4
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	1
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-1
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-2

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,9%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	62,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,3%	20,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 -
CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP:
11070101 // Santos/SP

Registro: 41.827-7

CNPJ: 13.412.400/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.389	1.505	PASSIVO CIRCULANTE	397	629	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.022	1.887
Disponível	474	754	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.022	1.887
Realizável	915	751	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	173	165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	153	146	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.022	1.887
Aplicações Livres	20	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	520	584	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	520	584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.022	1.887
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	218	235	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	221	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	218	235	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	09	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	155			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89	193			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24	45			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.398	1.514

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	95,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	8,4%
Margem EBIT	23,1%	25,4%
Margem EBITDA	23,1%	25,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	26,6%	9,1%
DA (despesas administrativas)	51,1%	61,9%
COMB	77,7%	71,0%
COMBA	98,5%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,7%	75,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-21,1%	-16,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	91,6	111,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	103	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	103	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	898	886
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	748	736
TOTAL DO PASSIVO	1.398	1.514

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,41
LC (Liquidez Corrente)	3,50	2,39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.022	1.805
Despesas de Comercialização	272	172
Despesas Administrativas	522	1.169
Resultado Financeiro Líquido	-216	-305
Receitas Financeiras	8	15
Despesas Financeiras	223	320
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12	159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12	159

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	41,5%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,6%	71,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 602, BLOCO II / Bairro: CENTRO – CEP: 88015200 // Florianópolis/SC	Registro: 42.030-1	CNPJ: 25.291.830/0001-46
HUBCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.315	1.743	PASSIVO CIRCULANTE	585	873	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.094	3.677
Disponível	403	276	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.186	3.994
Realizável	912	1.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	314	621	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	621	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	314	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.186	3.994
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	591	830	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92	-317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	591	830	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.094	3.677
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	168	356	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	447	68
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	11	Comercialização sobre Operações	0	62	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	168	294	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	143	0150	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	146			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	183	189			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	160	182			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	13	8
Imobilizado	130	142
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	130	142
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	130	142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.457	1.893

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	43,3%	58,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1446,3%	157,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	135,7%	91,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	57,7%	30,3%
Margem EBIT	78,5%	48,0%
Margem EBITDA	79,6%	48,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	10,7%
DA (despesas administrativas)	64,1%	38,9%
COMB	64,1%	49,6%
COMBA	64,1%	48,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,2%	60,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	97,3	81,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	198	315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	119	196
Débitos Diversos	79	118
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44	706
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	530	672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	530	672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-662	-142
TOTAL DO PASSIVO	827	1.893

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	394
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.484	3.351
Despesas de Comercialização	0	395
Despesas Administrativas	701	1.431
Resultado Financeiro Líquido	0	85
Receitas Financeiras	75	240
Despesas Financeiras	75	155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	783	1.610
Imposto de Renda	107	353
Contribuição Social	45	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	631	1.113

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	62,7%
CE (Composição do endividamento)	74,7%	73,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1794,9%	168,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - 0 / Bairro:
MENINO DEUS – CEP: 90130101 // Porto
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 31.430
Beneficiários em jun/23: 30.654

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	59.325	55.187
Disponível	1.376	312
Realizável	57.949	54.874
Aplicações Financeiras	50.342	47.537
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.803	4.355
Aplicações Livres	41.539	43.182
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.379	6.442
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.375	6.440
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	215	210
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	0
Bens e Títulos a Receber	998	685
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.949	024.994
Realizável a Longo Prazo	1.229	1.059
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.229	1.059
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.854	9.218
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.636	4.043
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.924	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.924	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	426	464
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.344	2.572
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	942	1.007
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.966	2.109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	14
Débitos Diversos	3.247	3.052
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.583	68.143
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.583	68.143
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.507	68.143
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.924	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.448	49.977
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.513	49.938
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	39
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.135	18.166
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	47
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	380	655
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	285	545
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	773	680
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	773	680
Imobilizado	23.948	23.254
Imóveis de Uso Próprio	20.113	20.025
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.113	20.025
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.252	2.046
Hospitalares / Odontológicos	1.754	1.080
Não Hospitalares / Odontológicos	1.498	966
Imobilizações em Curso	583	1.183
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	85.275	80.180

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	2,9%
Margem EBIT	-0,6%	4,2%
Margem EBITDA	-0,3%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,9%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,4%	31,3%
COMB	110,4%	104,6%
COMBA	102,7%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,6%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	42,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	18,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.713	35.507
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.147	30.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.147	30.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.566	5.048
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.566	5.048
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.456	33.449
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.892	18.886
TOTAL DO PASSIVO	86.023	78.174

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,79
LC (Liquidez Corrente)	5,00	5,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	95	110
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	195	361
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	195	361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-12	7
RESULTADO BRUTO	7.348	18.507
Despesas de Comercialização	5	18
Despesas Administrativas	10.815	21.308
Resultado Financeiro Líquido	2.666	4.556
Receitas Financeiras	3.198	5.385
Despesas Financeiras	531	830
Resultado Patrimonial	45	277
Receitas Patrimoniais	119	278
Despesas Patrimoniais	74	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-749	2.007
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-749	2.007

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	29,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	23,4%	20,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,6%	133,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	192,66	180,05
Custo Médio Beneficiário	164,45	132,05

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895
- 0 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80230110 //
Curitiba/PR

Registro: 41.901-0

CNPJ: 03.518.900/0001-13

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 74.871

Beneficiários em jun/23: 74.760

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	56	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.789	69.519	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	180.153	316.838
Realizável	181.435	158.853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	180.153	316.838
Aplicações Financeiras	129.616	119.763	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	82.950	78.303	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.666	41.460	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.562	33.367	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	164.662	288.898
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.471	28.732	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.479	3.493	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	161.880	283.893
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.116	33.614	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.782	5.004
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.091	4.635	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.194	32.412	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.491	27.940
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.310	7.292
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.398	5.092	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.304	7.280
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.844	625	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.020	012.835	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.107	1.970	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.906	2.722			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.086	2.750			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.107	1.970						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.912	10.866
Imóveis de Uso Próprio	11.361	10.406
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.361	10.406
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	552	459
Hospitalares / Odontológicos	257	267
Não Hospitalares / Odontológicos	295	192
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	195.511	171.713

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	4,5%
Margem EBIT	5,6%	4,7%
Margem EBITDA	5,6%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,4%	91,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,7%
COMB	97,8%	97,9%
COMBA	94,6%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,8	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,0	41,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.345	7.776
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.064	6.434
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.064	6.434
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.281	1.342
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.281	1.342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	99.384	88.946
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	96.958	86.521
TOTAL DO PASSIVO	195.511	171.713

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	484	2.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	449	1.816
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	10
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.303	7.393
RESULTADO BRUTO	18.338	33.226
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.537	21.367
Resultado Financeiro Líquido	6.048	9.643
Receitas Financeiras	6.546	10.566
Despesas Financeiras	498	923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.546	14.109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.546	14.109

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	48,2%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,7%	93,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	402,51	352,24
Custo Médio Beneficiário	367,90	321,18

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 4604006 // São
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 281.423
Beneficiários em jun/23: 268.419

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.799	7.980	PASSIVO CIRCULANTE	4.023	4.000	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.308	26.554
Disponível	69	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.823	1.776	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.041	27.846
Realizável	5.731	7.837	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	22	à Saúde	15.041	27.846
Aplicações Financeiras	3.407	5.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.049	Não Ganha - PPCNG	11	22	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.407	3.576	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.238	2.134	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-733	-1.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.238	2.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.433	11.380
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	308	306	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.376	11.451
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.504	1.447	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	57	-71
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.875	15.173
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	432	475	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	270	492
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	350	392	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	55	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	82	83	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	30	22	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.986	07.073	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.515	6.494	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	383	541			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	289	278			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.096	930			
Títulos e Créditos a Receber	242	263	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	641	615						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.370	2.370						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.262	3.246						

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	471	578
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	87	53
Hospitalares / Odontológicos	18	0
Não Hospitalares / Odontológicos	69	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	384	525
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.786	15.052

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,7%	41,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,1%	77,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,0%	58,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,9%	23,5%
Margem EBIT	36,0%	32,7%
Margem EBITDA	37,2%	32,7%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,0%	42,9%
DC (despesas comercialização)	7,4%	7,1%
DA (despesas administrativas)	28,9%	27,6%
COMB	81,3%	77,6%
COMBA	70,0%	72,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,7%	76,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,1%	7,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	9,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.953	3.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.783	2.751
Provisões para Tributos Diferidos	318	283
Provisões para Ações Judiciais	2.465	2.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	140	247
Débitos Diversos	30	30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.810	8.024
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	571	185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	571	185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.039	4.639
TOTAL DO PASSIVO	11.786	15.052

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	270	492
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	130	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	565
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	-516
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	8.014	15.627
Despesas de Comercialização	1.054	1.886
Despesas Administrativas	4.141	7.338
Resultado Financeiro Líquido	2.300	2.049
Receitas Financeiras	2.353	2.088
Despesas Financeiras	53	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.119	8.579
Imposto de Renda	923	1.728
Contribuição Social	337	631
Impostos Diferidos	9	-30
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.851	6.251

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	46,7%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	56,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,1%	87,6%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	8,85	7,63
Custo Médio Beneficiário	3,98	3,27

INTEGRA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Arthur de Azevedo Machado, 1225 - Edif.
Civil Towers, Torre Cirrus, Sala 8 / Bairro: STIEP
- CEP: 41770790 // Salvador/BA

BLUE HEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 42.317-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.507
Beneficiários em jun/23: 6.370

CNPJ: 44.477.823/0001-88

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15	244	PASSIVO CIRCULANTE	945	203	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.460	1.013
Disponível	2	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	508	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.700	1.085
Realizável	13	214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.700	1.085
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-72
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	214	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.412	6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.005	6
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	101	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	407	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	407	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.048	1.007
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	101	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	407	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.296	01.183	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	436	203			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTEGRA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.233	1.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.233	1.183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.734	1.183
Participações em Outras Sociedades	499	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	63	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	63	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	63	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.311	1.427

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,9%	50,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,8%	59,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,2%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,4%	71,5%
Margem EBIT	33,4%	84,5%
Margem EBITDA	33,4%	84,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,8%	0,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	11,5%
DA (despesas administrativas)	25,8%	3,4%
COMB	66,6%	15,5%
COMBA	66,6%	15,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,6%	15,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,7	76,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	50	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.317	1.224
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.817	724
TOTAL DO PASSIVO	3.311	1.427

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,33	7,03
LC (Liquidez Corrente)	0,02	1,20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.048	1.007
Despesas de Comercialização	0	116
Despesas Administrativas	893	35
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.155	856
Imposto de Renda	0	90
Contribuição Social	0	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.155	725

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	14,2%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,9%	16,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	84,12	15,81
Custo Médio Beneficiário	34,32	0,09

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida dos Autonomistas, 896 - Anexo 900,
Torre Santorini, Conj 1211 / Bairro: VILA YARA –
CEP: 6020012 // Osasco/SP

Registro: 41.799-8

CNPJ: 11.980.614/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

INTERBRASIL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.182	3.855	PASSIVO CIRCULANTE	4.003	3.707	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.619	4.509
Disponível	86	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.807	4.836
Realizável	3.096	3.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	50	720	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	670	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.807	4.836
Aplicações Livres	50	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-188	-327
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.858	2.643	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.858	2.643	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.619	4.509
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	75
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.658	2.477	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	34	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.137	438	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	14	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	9	75
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.658	2.477	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.098	02.105	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	90			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.278	808			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	974	332			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.996	1.989
Imóveis de Uso Próprio	1.841	1.841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.841	1.841
Imobilizado de Uso Próprio	134	127
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	134	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	21	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	101	116
TOTAL DO ATIVO	5.280	5.959

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,6%	-31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,3%	101,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,2%	-8,5%
Margem EBIT	3,9%	-3,1%
Margem EBITDA	5,0%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	32,9%	30,7%
DA (despesas administrativas)	66,3%	75,1%
COMB	99,1%	105,8%
COMBA	105,9%	110,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	105,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,4%	-4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	127,7	211,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	106	1.018
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	25
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	25
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	90	966
Débitos Diversos	11	27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.171	1.234
Capital Social / Patrimônio Social	2.068	1.709
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	359
Reservas	3	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-900	-837
TOTAL DO PASSIVO	5.280	5.959

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,80	1,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.628	4.585
Despesas de Comercialização	860	1.384
Despesas Administrativas	1.735	3.385
Resultado Financeiro Líquido	-168	-202
Receitas Financeiras	69	42
Despesas Financeiras	237	244
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-136	-386
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-136	-386

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,8%	33,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,8%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	350,7%	382,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INTERCLINICAS PLANO VIDA USA OPERADORA DE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOM JOÃO MARIA OGNO, 595 - 1º ANDAR / Bairro: VILA MATILDE – CEP: 3530050 // São Paulo/SP	Registro: 42.084-1	CNPJ: 22.694.698/0001-25
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 334	
	Beneficiários em jun/23: 264	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.597	4.526	PASSIVO CIRCULANTE	2.519	2.433	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	587	2.180
Disponível	4.157	4.102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	301	344	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	628	2.332
Realizável	441	424	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	628	2.332
Aplicações Financeiras	349	328	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	628	2.332
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	349	328	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	96	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-152
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	92	96	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	213	897
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80	93	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	243	873
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	170	227	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	24
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	374	1.283
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.624	01.620	Provisões	458	455	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	74	74	Provisão para IR e CSLL	458	455	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.653	1.532			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	107	102			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	74						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLINICAS PLANO VIDA USA OPERADORA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.250	1.248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.223	1.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.223	1.223
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	27	25
Imobilizado	300	298
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	300	298
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.222	6.146

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,7%	58,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	4,9%
Margem EBIT	0,0%	7,7%
Margem EBITDA	0,0%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,3%	41,2%
DC (despesas comercialização)	10,8%	10,4%
DA (despesas administrativas)	60,8%	46,8%
COMB	108,0%	98,4%
COMBA	101,1%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,0%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,6	37,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.713	3.606
Capital Social / Patrimônio Social	2.273	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.441	1.334
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.441	1.334
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.232	6.039

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	374	1.283
Despesas de Comercialização	64	227
Despesas Administrativas	357	1.021
Resultado Financeiro Líquido	40	109
Receitas Financeiras	48	137
Despesas Financeiras	8	28
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	141
Imposto de Renda	2	21
Contribuição Social	1	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10	107

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,8%	67,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	356,85	525,13
Custo Médio Beneficiário	129,51	216,11

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - 0 /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13416215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Registro: 31.228-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.966
Beneficiários em jun/23: 5.962

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.212	6.927	PASSIVO CIRCULANTE	9.494	10.549	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.219	37.880
Disponível	51	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.331	9.915	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.602	38.124
Realizável	8.161	6.860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.251	2.789	à Saúde	22.019	39.866
Aplicações Financeiras	7.038	5.791	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.091	5.779	Não Ganha - PPCNG	908	866	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	947	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	314	1.853	de Operações de Assistência à Saúde	1.582	-1.742
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	984	780	Provisão para Remissão	28	70	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	347	239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	208	194	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-383	-244
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.296	4.309	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.292	36.988
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	637	541	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.339	37.114
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.576	2.623	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	-125
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.927	892
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	23	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	124
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	22
Créditos Tributários e Previdenciários	120	272	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	9	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.847	02.835	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.092	1.073	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	687	272			
Títulos e Créditos a Receber	250	250	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	453	338			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	842	823						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.752	1.759
Imóveis de Uso Próprio	1.594	1.594
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.594	1.594
Imobilizado de Uso Próprio	87	93
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	87	93
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	70	72
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	11.059	9.763

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,6%	-39,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	424,1%	209,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	-1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	-10,1%
Margem EBIT	13,7%	-9,8%
Margem EBITDA	13,8%	-9,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,5%	97,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,9%	11,5%
COMB	85,0%	109,8%
COMBA	83,6%	107,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	113,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,7	41,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.002	1.036
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	470	461
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	470	460
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	532	575
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	532	575
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	562	-1.822
Capital Social / Patrimônio Social	2.745	2.745
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.183	-4.567
TOTAL DO PASSIVO	11.059	9.763

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,84
LC (Liquidez Corrente)	0,86	0,66

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	796	1.567
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	260
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	652	1.275
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.175	-529
Despesas de Comercialização	152	250
Despesas Administrativas	2.290	4.359
Resultado Financeiro Líquido	382	786
Receitas Financeiras	450	892
Despesas Financeiras	69	106
Resultado Patrimonial	0	532
Receitas Patrimoniais	0	532
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.115	-3.820
Imposto de Renda	534	0
Contribuição Social	196	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.385	-3.820

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,9%	118,7%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1866,8%	-635,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	653,01	528,40
Custo Médio Beneficiário	441,84	540,26

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP	Registro: 42.137-5	CNPJ: 29.958.867/0001-36
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	750	494	PASSIVO CIRCULANTE	39	39	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	438	880
Disponível	34	126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	469	942
Realizável	716	368	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	302	286	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	302	286	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	469	942
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-62
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	36	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	26	36	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	438	880
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	347	46	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61	067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	21	21	Débitos Diversos	15	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	35	40
TOTAL DO ATIVO	811	561

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,8%	76,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,8%	81,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,5%	96,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	56,9%	48,5%
Margem EBIT	57,6%	60,6%
Margem EBITDA	59,0%	61,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,3%	15,3%
DA (despesas administrativas)	25,6%	24,2%
COMB	42,9%	39,6%
COMBA	41,5%	38,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	46,3%	43,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	522	522
Capital Social / Patrimônio Social	476	476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	46	46
TOTAL DO PASSIVO	561	561

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	20,74	14,39
LC (Liquidez Corrente)	19,19	12,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	423	846
Despesas de Comercialização	76	135
Despesas Administrativas	112	213
Resultado Financeiro Líquido	14	31
Receitas Financeiras	18	36
Despesas Financeiras	3	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	250	529
Imposto de Renda	0	69
Contribuição Social	0	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	250	427

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,8%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,5%	7,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - 0 / Bairro:
VILA CLAUDIA – CEP: 13480470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 20.772
Beneficiários em jun/23: 22.298

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	81.550	77.539
Disponível	253	178
Realizável	81.297	77.361
Aplicações Financeiras	57.794	57.418
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.547	3.335
Aplicações Livres	54.247	54.083
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.858	6.939
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.383	6.509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	166	122
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	308	308
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.593	6.100
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.052	6.905
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.109	037.803
Realizável a Longo Prazo	76	26
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	26
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	41.994	38.159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.319	6.099
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.604	2.704
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.604	2.704
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.712	2.369
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	921	904
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.730	4.451
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.641	1.635
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.527	4.291
Débitos Diversos	24.776	21.682
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.107	67.622
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.107	67.622
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.107	67.622
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.106	53.360
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.088	53.206
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	154
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.001	14.263
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94.846	172.836
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.119	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	46.943
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	41.752	82.116
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.971	37.644
Imóveis de Uso Próprio	12.316	12.714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.074	4.431
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.243	8.284
Imobilizado de Uso Próprio	22.976	23.252
Hospitalares / Odontológicos	22.488	22.759
Não Hospitalares / Odontológicos	488	493
Imobilizações em Curso	1.618	1.618
Outras Imobilizações	60	60
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	62	133
TOTAL DO ATIVO	118.659	115.342

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	271,1%	277,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	-3,4%
Margem EBIT	13,7%	-0,2%
Margem EBITDA	13,7%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,4%	78,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,9%	3,5%
COMB	86,6%	82,7%
COMBA	81,0%	77,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	49,2%	49,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,0	48,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	16,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.578	22.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.102	13.027
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.102	13.027
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.228	2.509
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.228	2.509
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.768	6.105
Débitos Diversos	480	720
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.087	54.822
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.494	5.494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	5.404	5.404
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	38.313	34.048
TOTAL DO PASSIVO	118.659	115.342

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,03

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	29.974	43.777
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	525	-589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	525	-649
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	97.800	192.151
RESULTADO BRUTO	103.323	187.689
Despesas de Comercialização	497	202
Despesas Administrativas	3.384	2.352
Resultado Financeiro Líquido	2.624	4.725
Receitas Financeiras	3.594	6.913
Despesas Financeiras	969	2.188
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.265	-2.290
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.265	-2.290

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,2%	32,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	70,5%	63,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,8%	110,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	288,04	273,63
Custo Médio Beneficiário	220,00	215,92

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CASA, 164 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 37904020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 11.013

Beneficiários em jun/23: 11.155

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	86.513	77.254
Disponível	216	2.108
Realizável	86.297	75.147
Aplicações Financeiras	15.364	11.722
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.066	3.836
Aplicações Livres	11.298	7.886
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.398	5.037
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.109	3.831
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.289	1.205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	21.412	20.706
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	44.107	37.659
Despesas Antecipadas	15	23
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.416	0119.344
Realizável a Longo Prazo	10.448	50.467
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.448	50.467

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	84.621	79.410
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.762	8.853
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.301	5.237
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.301	5.237
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	480	402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	150	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.831	3.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	132	288
Provisões	63	195
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63	195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.234	5.705
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.548	12.753
Débitos Diversos	51.882	51.616
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.675	60.001
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.675	60.001
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.675	60.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.473	55.747
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.848	55.266
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.375	481
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.202	4.254
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	161.325	296.241
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	61.119	108.652
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	67.737	107.145
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.819	2.621
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	153	2
Outros Investimentos	2.667	2.619
Imobilizado	72.679	64.533
Imóveis de Uso Próprio	21.020	21.629
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.020	21.629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	32.433	29.069
Hospitalares / Odontológicos	32.433	29.069
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	18.365	13.018
Outras Imobilizações	861	816
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.470	1.723
TOTAL DO ATIVO	173.929	196.598

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	519,1%	507,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	3,1%
Margem EBIT	3,9%	10,5%
Margem EBITDA	4,2%	10,7%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,9%	92,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,2%	5,5%
COMB	96,6%	98,9%
COMBA	103,1%	104,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,9%	39,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,3%	-5,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	0,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.331	72.060
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	202	301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	202	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	651	686
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	651	686
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.633	15.413
Débitos Diversos	27.845	55.660
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.977	45.128
Capital Social / Patrimônio Social	45.128	43.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.151	1.867
TOTAL DO PASSIVO	173.929	196.598

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	32.469	80.444
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	-3.958
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	60
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	-4.018
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	161.899	296.022
RESULTADO BRUTO	164.435	304.453
Despesas de Comercialização	163	292
Despesas Administrativas	1.973	3.280
Resultado Financeiro Líquido	-1.997	-3.228
Receitas Financeiras	401	1.180
Despesas Financeiras	2.399	4.408
Resultado Patrimonial	447	237
Receitas Patrimoniais	451	1.045
Despesas Patrimoniais	4	809
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.151	1.867
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.151	1.867

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,8%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,7%	77,0%
CE (Composição do endividamento)	65,1%	52,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	295,5%	335,6%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	474,28	455,80
Custo Médio Beneficiário	426,33	423,48

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDENCIA, 953 - 0 / Bairro:
ALTO – CEP: 13419155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 35.456-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 48.739
Beneficiários em jun/23: 50.728

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	86.388	73.621
Disponível	11.956	13.533
Realizável	74.433	60.088
Aplicações Financeiras	59.444	46.121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.419	12.633
Aplicações Livres	46.025	33.488
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.761	2.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.761	2.885
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.603	3.490
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.614	7.580
Despesas Antecipadas	11	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.461	077.662
Realizável a Longo Prazo	15.612	15.612
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.612	15.612
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	52.508	45.910
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.404	16.934
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.159	6.272
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.159	6.272
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	336	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.326	6.192
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.584	4.153
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	139
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	139
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.321	4.157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.245	2.490
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.538	22.190
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.341	142.870
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.341	142.870
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.341	142.870
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.042	122.198
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.612	121.690
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	431	508
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.299	20.672
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71.108	158.108
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.161	27.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	41.326	80.988
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.234	14.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14.234	14.234
Imobilizado	46.754	46.899
Imóveis de Uso Próprio	24.420	25.129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.858	24.559
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	563	570
Imobilizado de Uso Próprio	22.001	21.770
Hospitalares / Odontológicos	16.820	16.522
Não Hospitalares / Odontológicos	5.181	5.248
Imobilizações em Curso	332	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	861	916
TOTAL DO ATIVO	163.850	151.282

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,8%	124,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	1,9%
Margem EBIT	8,6%	3,6%
Margem EBITDA	8,9%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,9%	85,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,6%
COMB	95,9%	94,4%
COMBA	89,8%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,1%	70,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	7,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	18,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.597	16.979
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	108	105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	108	105
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.226	16.604
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.226	16.604
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	263	270
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.394	85.695
Capital Social / Patrimônio Social	83.880	81.069
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.514	4.625
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.514	4.625
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	157.499	148.583

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,60

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15.621	49.809
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	128	597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-59	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	73.519	177.196
RESULTADO BRUTO	81.355	178.136
Despesas de Comercialização	297	514
Despesas Administrativas	6.827	12.217
Resultado Financeiro Líquido	5.388	14.649
Receitas Financeiras	5.808	16.148
Despesas Financeiras	420	1.499
Resultado Patrimonial	251	799
Receitas Patrimoniais	251	799
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.351	3.656
Imposto de Renda	0	697
Contribuição Social	0	260
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.351	2.699

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,5%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	73,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,2%	73,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	258,89	245,82
Custo Médio Beneficiário	224,86	210,25

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 2, 297 - 0 / Bairro: SAÚDE – CEP: 13500010
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 37.301

Beneficiários em jun/23: 36.859

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.755	48.145	PASSIVO CIRCULANTE	35.842	31.788	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.354	108.072
Disponível	3.660	3.417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.427	9.018	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.354	108.072
Realizável	45.095	44.729	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.304	1.915	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.354	108.072
Aplicações Financeiras	28.389	26.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.519	8.011	Não Ganha - PPCNG	2.304	1.915	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.870	18.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.582	3.573	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.714	80.534
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.399	3.407	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	260	199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.534	80.405
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.530	3.752	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	180	129
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	183	165	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.332	3.152	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.639	27.538
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	82
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	134	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.674	75.880
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.904	6.591	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.148	6.695
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	33	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	69	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	28.550	48.995
Bens e Títulos a Receber	6.153	7.556	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	66	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.413	039.120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.758	2.908	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	490	569	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.168	1.317			
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.576	1.495			
Títulos e Créditos a Receber	241	333	Débitos Diversos	18.779	16.950			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	105	83						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35	44						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.882	38.469
Imóveis de Uso Próprio	16.135	16.582
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.135	16.582
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.011	10.096
Hospitalares / Odontológicos	8.296	7.793
Não Hospitalares / Odontológicos	2.716	2.303
Imobilizações em Curso	14.317	11.400
Outras Imobilizações	418	390
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	41	82
TOTAL DO ATIVO	91.169	87.266

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,0%	95,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	4,5%
Margem EBIT	3,0%	5,4%
Margem EBITDA	3,0%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	2,3%	2,5%
COMB	86,0%	77,6%
COMBA	83,8%	75,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,3%	65,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	16,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.935	13.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.560	3.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.560	3.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.415	5.225
Débitos Diversos	4.960	4.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.391	42.263
Capital Social / Patrimônio Social	34.783	30.238
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.396	7.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.396	7.481
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	213	4.545
TOTAL DO PASSIVO	91.169	87.266

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.977	20.189
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	94	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51.908	97.400
RESULTADO BRUTO	53.207	103.110
Despesas de Comercialização	330	703
Despesas Administrativas	1.313	2.666
Resultado Financeiro Líquido	1.535	2.515
Receitas Financeiras	2.027	3.516
Despesas Financeiras	492	1.001
Resultado Patrimonial	31	-12
Receitas Patrimoniais	35	0
Despesas Patrimoniais	4	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.223	4.843
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.223	4.843

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	44,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	70,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,1%	106,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	258,38	240,66
Custo Médio Beneficiário	214,84	179,11

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15900037 // Taquaritinga/SP

Registro: 32.132-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 7.900
Beneficiários em jun/23: 8.003

CNPJ: 72.127.210/0001-56

IRM.DA STA.CASA DE MISE MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.569	19.406	PASSIVO CIRCULANTE	5.141	4.885	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.186	26.126
Disponível	15.348	18.224	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.100	4.854	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.186	26.126
Realizável	1.221	1.182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	748	724	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.186	26.126
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	748	724	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.213	1.178	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.749	24.783
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.180	1.157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	175	159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.501	24.233
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.308	1.349	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	248	550
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	33	21	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.869	2.621	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	438	1.343
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.590	016.936	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.635	15.952	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	9.764	9.186	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.764	9.186	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.871	6.766						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	955	984
Imóveis de Uso Próprio	955	984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	955	984
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.159	36.342

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,1%	4,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	12,0%
Margem EBIT	11,0%	12,9%
Margem EBITDA	11,2%	13,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,9%	94,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,3%	2,4%
COMB	99,2%	97,3%
COMBA	89,6%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,7%	10,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	19,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.018	31.457
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	28.030	29.469
TOTAL DO PASSIVO	35.159	36.342

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,84	7,44
LC (Liquidez Corrente)	3,22	3,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	145	268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	298	1.089
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	328	634
Resultado Financeiro Líquido	1.521	2.671
Receitas Financeiras	1.591	2.911
Despesas Financeiras	70	239
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.491	3.127
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.491	3.127

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	13,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,1%	15,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	295,92	276,22
Custo Médio Beneficiário	286,79	262,02

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13660000 // Porto Ferreira/SP

Registro: 32.935-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 16.081
Beneficiários em jun/23: 16.351

CNPJ: 55.189.930/0001-27

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.749	16.358	PASSIVO CIRCULANTE	9.881	8.898	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.833	42.833
Disponível	25	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.339	4.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.833	42.833
Realizável	26.724	16.330	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.833	42.833
Aplicações Financeiras	20.913	10.257	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.271	4.898	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.642	5.360	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.361	3.218	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.573	30.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.361	3.218	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	548	444	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.675	30.960
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.854	1.553	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-103	-69
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.937	2.040	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.261	11.941
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	55	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.731	21.383
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	742	814	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.127	4.811
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	55	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.835	3.436
Bens e Títulos a Receber	1.687	2.015	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.564	015.643	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.010	972	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	399	341	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	471	567			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.983	3.250			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	399	341						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.165	15.302
Imóveis de Uso Próprio	5.170	11.046
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.170	11.046
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.922	4.182
Hospitalares / Odontológicos	2.870	3.110
Não Hospitalares / Odontológicos	1.051	1.072
Imobilizações em Curso	74	74
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36.314	32.001

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,0%	77,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	1,3%
Margem EBIT	17,8%	2,3%
Margem EBITDA	17,9%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,0%	72,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	5,9%	6,0%
COMB	83,9%	79,2%
COMBA	82,2%	77,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,1%	60,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	18,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.919	5.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	62	74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	500	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	500	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	521	475
Tributos e Contribuições	521	475
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.835	4.431
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.623	17.623
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.516	11.516
TOTAL DO PASSIVO	32.423	32.001

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,71	1,84

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.769	13.136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.160	30.473
RESULTADO BRUTO	15.975	33.280
Despesas de Comercialização	244	457
Despesas Administrativas	1.346	2.558
Resultado Financeiro Líquido	465	785
Receitas Financeiras	636	1.187
Despesas Financeiras	171	402
Resultado Patrimonial	4.200	0
Receitas Patrimoniais	4.200	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.890	577
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.890	577

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,2%	47,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	61,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,0%	81,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	234,13	222,82
Custo Médio Beneficiário	180,19	160,70

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.380-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 13.575
Beneficiários em jun/23: 13.869

CNPJ: 52.852.100/0001-40

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.748	18.353	PASSIVO CIRCULANTE	17.200	15.544	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.856	42.700
Disponível	12.149	11.309	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.534	5.688	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.856	42.700
Realizável	7.599	7.044	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.479	2.433	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.892	44.088
Aplicações Financeiras	4.206	3.955	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-36	-1.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.206	3.955	Não Ganha - PPCNG	1.055	1.045	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.424	1.388	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	106	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.025	41.938
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	94	104	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.013	41.880
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.709	2.769	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	58
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	293	433	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.831	762
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.110	20.865
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.268	1.016	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.278	1.592
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.583	11.416
Bens e Títulos a Receber	1.800	1.664	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	228	302	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.275	013.272	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.227	1.130	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	339			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.072	860			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.113	7.527			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.154	13.150
Imóveis de Uso Próprio	6.084	6.143
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.084	6.143
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.860	5.934
Hospitalares / Odontológicos	4.346	4.505
Não Hospitalares / Odontológicos	1.514	1.429
Imobilizações em Curso	1.211	1.073
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	13
TOTAL DO ATIVO	33.023	31.625

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	-12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	-24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,1%	48,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	-8,9%
Margem EBIT	-1,4%	-8,6%
Margem EBITDA	-0,7%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,6%	98,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	31,3%	31,7%
COMB	120,1%	130,2%
COMBA	116,3%	125,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,1%	111,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,6	1,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	23,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.766	15.615
Capital Social / Patrimônio Social	12.252	15.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.327	3.362
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.674	2.710
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	187	-3.719
TOTAL DO PASSIVO	33.432	31.625

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.249	7.857
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	238	835
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	157	315
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	520
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.109	12.522
RESULTADO BRUTO	12.703	20.794
Despesas de Comercialização	64	125
Despesas Administrativas	7.772	13.548
Resultado Financeiro Líquido	810	1.573
Receitas Financeiras	866	1.677
Despesas Financeiras	56	104
Resultado Patrimonial	23	37
Receitas Patrimoniais	23	39
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-409	-3.790
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-409	-3.790

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,8%	41,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,0%	102,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	299,46	263,56
Custo Médio Beneficiário	265,78	267,42

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 433 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18400030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 3.130
Beneficiários em jun/23: 3.033

CNPJ: 49.797.293/0001-79

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.295	12.931	PASSIVO CIRCULANTE	21.852	28.461	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.317	11.876
Disponível	1.494	1.425	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.683	2.440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.317	11.876
Realizável	13.801	11.507	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.441	1.429	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.317	11.876
Aplicações Financeiras	3.092	1.492	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.568	1.479	Não Ganha - PPCNG	1.441	1.429	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.524	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.627	1.632	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.045	8.438
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.627	1.632	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	157	170	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.852	8.137
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	340	290	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	193	301
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	744	550	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	272	3.438
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.668	83.396
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.291	6.615	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	21.475	36.522
Bens e Títulos a Receber	1.791	1.768	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	14.788	33.079
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.118	043.781	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.632	2.292	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	193	187	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	967	1.333			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.183	10.944			
Títulos e Créditos a Receber	193	187	Débitos Diversos	11.383	11.432			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.925	43.594
Imóveis de Uso Próprio	29.698	29.853
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.698	29.853
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.228	13.742
Hospitalares / Odontológicos	12.309	12.801
Não Hospitalares / Odontológicos	919	940
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	58.413	56.713

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,9%	-21,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-46330,5%	-99,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	710,3%	731,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-156,1%	-103,0%
Margem EBIT	-63,3%	-50,7%
Margem EBITDA	-63,3%	-50,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,7%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	16,7%
COMB	106,5%	87,8%
COMBA	831,1%	173,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	46,2%	40,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-87,2%	-49,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,4	74,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	12,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.401	28.231
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100	100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100	100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.793	17.571
Débitos Diversos	10.508	10.559
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21	12.257
Capital Social / Patrimônio Social	21	11.590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	667
TOTAL DO PASSIVO	68.275	68.949

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,86	1,00
LC (Liquidez Corrente)	0,70	0,45

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.405	13.795
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	73	-71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	-71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.541	91.298
RESULTADO BRUTO	44.868	86.905
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	680	1.987
Resultado Financeiro Líquido	-5.508	-5.856
Receitas Financeiras	354	363
Despesas Financeiras	5.861	6.219
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.862	-12.236
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.862	-12.236

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,5%	76,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	116,8%	100,0%
CE (Composição do endividamento)	32,0%	50,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	320657,1%	462,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	345,52	313,28
Custo Médio Beneficiário	330,65	222,59

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

Endereço

R. SANTOS DUMONT, 555 - 0 / Bairro: VILA OPERARIA – CEP: 87050100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.683-1

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 43.155

Beneficiários em jun/23: 43.931

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66.390	57.657
Disponível	1.757	2.648
Realizável	64.633	55.009
Aplicações Financeiras	38.483	33.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.624	24.903
Aplicações Livres	20.859	8.353
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.608	2.073
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.477	1.896
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	131	178
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.827	13.059
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.696	6.602
Despesas Antecipadas	18	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.365	057.083
Realizável a Longo Prazo	2.290	2.320
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.182	2.183
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	108	137

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	51.752	49.886
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.435	24.802
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.180	6.873
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.180	3.866
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.008
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.869	2.006
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.450	4.873
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.935	11.049
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.672	826
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.663	809
Comercialização sobre Operações	6	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.668	2.763
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.678	1.849
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	83
Débitos Diversos	23.284	19.563
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.412	115.478
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.412	115.478
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.404	113.844
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.008	1.634
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.077	107.513
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.191	107.457
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-114	56
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.334	7.965
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	460	914
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.895	113.248
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.887	64.296
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	22.396	39.897
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.921	1.792
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.921	1.792
Imobilizado	50.638	51.515
Imóveis de Uso Próprio	24.353	24.371
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.045	22.062
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.309	2.309
Imobilizado de Uso Próprio	24.668	24.784
Hospitalares / Odontológicos	21.992	22.253
Não Hospitalares / Odontológicos	2.676	2.531
Imobilizações em Curso	565	1.525
Outras Imobilizações	204	76
Direito de Uso de Arrendamentos	848	759
Intangível	1.516	1.456
TOTAL DO ATIVO	122.755	114.740

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	-10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,4%	104,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	-3,4%
Margem EBIT	9,4%	-2,9%
Margem EBITDA	9,6%	-2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,9%	93,1%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,5%
DA (despesas administrativas)	5,9%	6,8%
COMB	81,3%	101,4%
COMBA	78,2%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,0%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	16,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.308	26.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.545	2.438
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.545	2.438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.507	4.414
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.507	4.414
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.099	1.236
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.099	1.236
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	445	414
Débitos Diversos	17.713	17.653
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.695	38.699
Capital Social / Patrimônio Social	51.181	51.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.486	-12.482
TOTAL DO PASSIVO	122.755	114.740

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.612	9.054
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	717	1.589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	185	349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	532	1.239
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	69.953	120.031
RESULTADO BRUTO	77.972	120.539
Despesas de Comercialização	1.014	1.742
Despesas Administrativas	3.906	7.854
Resultado Financeiro Líquido	2.670	4.929
Receitas Financeiras	2.947	5.494
Despesas Financeiras	277	564
Resultado Patrimonial	227	199
Receitas Patrimoniais	255	355
Despesas Patrimoniais	28	156
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.996	-3.960
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.996	-3.960

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,3%	44,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,6%	66,3%
CE (Composição do endividamento)	66,3%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	174,6%	196,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	249,62	223,75
Custo Médio Beneficiário	173,16	205,15

ITAUSEG SAÚDE S.A.**Endereço**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE
JABAQUARA – CEP: 4344902 // São Paulo/SP

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 00.088-4 CNPJ: 04.463.083/0001-06
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/22: 8.042
Beneficiários em jun/23: 7.858

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	444.205	408.390
Disponível	956	2.219
Realizável	443.249	406.171
Aplicações Financeiras	418.859	386.385
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	418.859	386.385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.506	1.511
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.506	1.511
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	11	11
Créditos Tributários e Previdenciários	14.937	13.992
Bens e Títulos a Receber	7.549	4.084
Despesas Antecipadas	387	188
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.525.128	01.553.038
Realizável a Longo Prazo	1.525.125	1.553.035
Aplicações Financeiras	1.095.103	1.095.144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	271.489	258.900
Aplicações Livres	823.614	836.244
Créditos Tributários e Previdenciários	422.729	417.704
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.293	40.187
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	275.411	258.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262.906	250.225
Provisões de Prêmios / Contraprestações	151.927	145.610
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.030	9.362
Provisão de Insuficiência de Prêmios	141.100	135.186
Provisão para Remissão	797	1.063
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.648	7.162
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	104.331	97.453
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	667	818
Contraprestações / Prêmios a Restituir	98	88
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	307	476
Comercialização sobre Operações	43	40
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	213
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	124	133
Provisão para IR e CSLL	124	133
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	805	816
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.908	6.037
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.272	172.138
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.272	172.138
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.129	178.689
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.858	-6.551
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	158.119	363.462
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	151.241	346.037
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.879	17.425
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-63.847	-191.324
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	888	1.403
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.969.333	1.961.428

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-66,8%	-110,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,1%	-35,9%
Margem EBIT	16,7%	-11,7%
Margem EBITDA	16,7%	-11,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	167,7%	211,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,8%
COMB	178,7%	224,1%
COMBA	114,9%	113,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	177,0%	222,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	55,5%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	3,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	7,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	966.271	972.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	676	1.135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	676	1.135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.554	10.602
Provisões para Tributos Diferidos	8.759	8.759
Provisões para Ações Judiciais	1.796	1.844
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	955.041	960.955
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	727.652	730.707
Capital Social / Patrimônio Social	402.600	402.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	344.917	344.917
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	340.642	340.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-9.448	-16.810
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.418	0
TOTAL DO PASSIVO	1.969.333	1.961.428

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	888	1.403
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-5.242	57.501
RESULTADO BRUTO	-62.979	-189.925
Despesas de Comercialização	109	203
Despesas Administrativas	10.219	22.111
Resultado Financeiro Líquido	52.318	168.654
Receitas Financeiras	70.499	168.668
Despesas Financeiras	18.181	14
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.748	-101.087
Imposto de Renda	473	400
Contribuição Social	284	256
Impostos Diferidos	-7.223	-40.927
Participações sobre o Lucro	1.136	943
RESULTADO LÍQUIDO	-10.418	-61.759

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	62,7%
CE (Composição do endividamento)	22,2%	21,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	170,6%	168,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.993,15	1.778,43
Custo Médio Beneficiário	3.466,88	3.822,76

JLC ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRP 2412 / Bairro: CENTRO – CEP: 20020906 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.265-7	CNPJ: 40.208.487/0001-17
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	159	118	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	159	117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	157	117	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	117	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	157	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JLC ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	159	118

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,1%	-12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,1%	-12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	308,4%	241,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	159	118
Capital Social / Patrimônio Social	135	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	55	5
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-31	-22
TOTAL DO PASSIVO	159	118

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1.544,06	1.151,90
LC (Liquidez Corrente)	1.544,06	1.151,90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14	26
Resultado Financeiro Líquido	5	11
Receitas Financeiras	6	13
Despesas Financeiras	1	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10	-15
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10	-15

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,1%	0,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 /
Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17502000 //
Marília/SP

Registro: 41.816-1

CNPJ: 13.153.123/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

JURAL ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	265	293	PASSIVO CIRCULANTE	7	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	264	293	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	044	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	44	44	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	44						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	309	337

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,0%	-66,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,9%	-56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	140	157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	140	157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	193	398
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	20	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-302	-77
TOTAL DO PASSIVO	340	561

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,06
LC (Liquidez Corrente)	38,82	47,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	29	150
Resultado Financeiro Líquido	-2	-75
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-31	-225
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-31	-225

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	4,7%	3,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,8%	41,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

KIPP SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - 1º ANDAR / Bairro:
JARDIM PAULISTANO – CEP: 1454020 // São
Paulo/SP

Registro: 42.261-4

CNPJ: 39.880.746/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 953

Beneficiários em jun/23: 1.035

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.383	11.773	PASSIVO CIRCULANTE	5.711	2.423	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.024	6.326
Disponível	116	128	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.485	2.230	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.062	6.552
Realizável	9.267	11.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.771	485	à Saúde	6.227	6.552
Aplicações Financeiras	7.436	10.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.555	5.297	Não Ganha - PPCNG	606	485	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.165	0
Aplicações Livres	1.881	4.780	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.165	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	247	216	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	229	216	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.947	4.851
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.602	1.190	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.390	4.344
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.113	555	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	558	507
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.923	1.475
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Despesas Diferidas	830	715	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	725	590	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	47	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	42			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	118	112			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.383	11.773

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-60,5%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-154,6%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-102,2%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-141,1%	1,2%
Margem EBIT	-140,5%	2,7%
Margem EBITDA	-140,5%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	197,5%	76,7%
DC (despesas comercialização)	20,0%	13,1%
DA (despesas administrativas)	6,6%	9,2%
COMB	224,1%	99,0%
COMBA	196,9%	82,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	228,8%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,8%	20,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	88,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.672	9.350
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.328	-650
TOTAL DO PASSIVO	9.383	11.773

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	4,86
LC (Liquidez Corrente)	1,64	4,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	189	206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	189	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.049	1.016
RESULTADO BRUTO	-4.111	1.273
Despesas de Comercialização	804	826
Despesas Administrativas	267	583
Resultado Financeiro Líquido	556	1.271
Receitas Financeiras	578	1.319
Despesas Financeiras	23	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.676	120
Imposto de Renda	0	28
Contribuição Social	0	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.676	74

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	20,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,6%	25,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	637,53	581,90
Custo Médio Beneficiário	1.602,05	446,22

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22640102 // Rio de
Janeiro/RJ

KLINI

Registro: 42.202-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 59.272
Beneficiários em jun/23: 69.842

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.359	28.262	PASSIVO CIRCULANTE	35.092	25.343	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.094	99.532
Disponível	5.241	8.889	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.768	19.358	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.099	99.928
Realizável	23.118	19.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.254	7.291	à Saúde	64.918	107.218
Aplicações Financeiras	9.394	8.928	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.394	8.928	Não Ganha - PPCNG	144	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.110	7.291	de Operações de Assistência à Saúde	-820	-7.291
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.216	7.586	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.108	7.586	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	525	336	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.004	-396
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.338	2.097	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.206	100.960
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	108	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.651	9.634	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.673	94.454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.533	6.507
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-6.111	-1.429
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	634	2
Despesas Diferidas	1.109	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.638	48
Créditos Tributários e Previdenciários	2.069	1.985	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.329	875	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.947	0417	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.031	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.373	2.354			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.948	3.631			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	11.031	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	165	187
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	165	187
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	165	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	751	230
TOTAL DO ATIVO	40.305	28.680

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,0%	-92,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-324,6%	-991,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-6,1%	-1,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,6%	-26,8%
Margem EBIT	-16,5%	-26,1%
Margem EBITDA	-16,5%	-26,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	109,7%	101,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	24,4%
COMB	121,8%	125,9%
COMBA	119,9%	126,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,7%	126,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	7,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.983	653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	478	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	478	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	876	653
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	876	653
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	630	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	630	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.230	2.683
Capital Social / Patrimônio Social	30.822	30.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-27.593	-28.139
TOTAL DO PASSIVO	40.305	28.680

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,10
LC (Liquidez Corrente)	0,81	1,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.638	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	525
RESULTADO BRUTO	-3.839	-1.692
Despesas de Comercialização	599	46
Despesas Administrativas	7.012	24.215
Resultado Financeiro Líquido	966	-122
Receitas Financeiras	1.025	637
Despesas Financeiras	59	758
Resultado Patrimonial	0	-11
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.485	-26.611
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.485	-26.611

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,0%	90,6%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1148,0%	968,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	157,37	142,54
Custo Médio Beneficiário	174,66	155,08

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 / Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14096420 // Ribeirão Preto/SP	Registro: 41.909-5	CNPJ: 17.827.384/0001-13
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.245	4.289	PASSIVO CIRCULANTE	4.654	4.186	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.202	10.536
Disponível	2	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.772	11.437
Realizável	4.243	4.284	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.715	3.167	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.853	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.772	11.437
Aplicações Livres	2.715	314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-570	-901
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.306	865	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.306	865	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.202	10.536
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79	687
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.332	2.552	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	82	89	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	138	157	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79	112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	18	577
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.213	2.403	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.145	03.007	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	37	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	387	428	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	520	491			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	501	848			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	301	295			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	387	423						

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	89	88
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	89	88
Imobilizado	2.669	2.492
Imóveis de Uso Próprio	1.989	2.035
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.989	2.035
Imobilizado de Uso Próprio	422	207
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	422	207
Imobilizações em Curso	47	36
Outras Imobilizações	211	214
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.391	7.296

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	46,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,4%	103,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	5,0%
Margem EBIT	4,7%	12,0%
Margem EBITDA	6,0%	13,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,7%	15,1%
DA (despesas administrativas)	76,9%	83,4%
COMB	93,6%	98,5%
COMBA	91,3%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.614	1.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.029	1.153
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.029	1.153
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	254	511
Débitos Diversos	326	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.123	1.114
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.017	-1.026
TOTAL DO PASSIVO	7.391	7.296

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,18
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,02

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	61	110
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	627	307
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	627	307
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.654	10.916
Despesas de Comercialização	1.203	1.590
Despesas Administrativas	5.537	8.785
Resultado Financeiro Líquido	179	68
Receitas Financeiras	427	612
Despesas Financeiras	249	544
Resultado Patrimonial	0	113
Receitas Patrimoniais	0	113
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	92	721
Imposto de Renda	60	141
Contribuição Social	24	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9	523

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,1%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,8%	84,7%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	67,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	558,0%	554,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CLÓVIS SOARES, 200 - TORRE A - SALA 212 - CONDOMÍNIO ATIBAIA / Bairro: ALVINÓPOLIS - CEP: 12942560 // Atibaia/SP	Registro: 36.459-2	CNPJ: 02.127.779/0001-36
NEW SAÚDE LEADER	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 9.491	
	Beneficiários em jun/23: 10.123	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.820	4.774	PASSIVO CIRCULANTE	13.149	10.381	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.077	37.640
Disponível	3	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.284	6.534	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.161	39.485
Realizável	8.817	4.747	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	24	à Saúde	25.161	39.485
Aplicações Financeiras	1.972	1.681	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.929	1.638	Não Ganha - PPCNG	29	24	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43	43	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.083	-1.845
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.572	2.921	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.510	28.160
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.572	2.921	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	534	774	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.511	25.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.268	2.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	999	2.529
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.453	3.454	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.568	9.480
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.271	115	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.127	010.969	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	1
Realizável a Longo Prazo	174	141	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.517	2.764			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	158	898			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	190	185			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	80	78						
Depósitos Judiciais e Fiscais	94	63						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	238	238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	238	238
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	238	238
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.716	10.590
Imóveis de Uso Próprio	2.006	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.006	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	11.707	8.581
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.946	15.743

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,2%	54,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	6,2%
Margem EBIT	20,8%	9,3%
Margem EBITDA	20,8%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,4%	74,8%
DC (despesas comercialização)	3,0%	4,4%
DA (despesas administrativas)	6,2%	10,1%
COMB	73,6%	89,3%
COMBA	74,5%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,8%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,9	29,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.457	1.044
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	304	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	304	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	204	204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	204	204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.949	740
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.949	740
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	68
Débitos Diversos	0	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.341	4.317
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.140	2.140
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.140	2.140
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.023	0
TOTAL DO PASSIVO	22.946	15.743

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,38
LC (Liquidez Corrente)	0,67	0,46

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.491	871
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.492	897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	7.106	8.609
Despesas de Comercialização	728	1.641
Despesas Administrativas	1.495	3.801
Resultado Financeiro Líquido	-272	45
Receitas Financeiras	116	166
Despesas Financeiras	388	121
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.608	3.212
Imposto de Renda	1.163	699
Contribuição Social	423	260
Impostos Diferidos	-2	-78
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.023	2.332

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,8%	67,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	212,6%	264,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	413,06	330,94
Custo Médio Beneficiário	266,08	247,59

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

Endereço Informações Cadastrais

RUA ENGENHEIRO ENALDO CRAVO PEIXOTO,
215 - LOJA B / Bairro: TIJUCA – CEP: 20540106
// Rio de Janeiro/RJ

LEVE SAUDE

Registro: 42.233-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 22.917
Beneficiários em jun/23: 29.000

CNPJ: 36.503.186/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	41.741	17.016
Disponível	7.525	1.989
Realizável	34.216	15.027
Aplicações Financeiras	6.453	2.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.552	1.883
Aplicações Livres	1.901	200
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.309	6.305
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.308	6.304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	10.610	5.779
Créditos Tributários e Previdenciários	31	55
Bens e Títulos a Receber	4.613	628
Despesas Antecipadas	201	177
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.345	06.344
Realizável a Longo Prazo	6.867	5.064
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	6.867	5.064
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	41.539	45.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.097	29.243
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.930	11.939
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.930	5.481
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.458
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	157	61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.070	8.073
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.941	9.169
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.618	1.217
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	251	235
Comercialização sobre Operações	1.367	982
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.566	6.215
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.330	5.713
Débitos Diversos	2.929	2.702
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.522	100.368
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.841	105.181
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.383	107.872
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.458	-2.691
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.319	-4.813
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.419	65.390
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.647	60.232
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.771	5.158
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.103	34.978
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.703	364
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	177	265
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.210	1.010
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	854	739
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	854	739
Imobilizações em Curso	120	30
Outras Imobilizações	236	242
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	268	270
TOTAL DO ATIVO	50.087	23.360

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	-106,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	299,8%	113,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,9%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	-24,8%
Margem EBIT	12,6%	-23,9%
Margem EBITDA	12,7%	-23,8%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,9%	65,2%
DC (despesas comercialização)	4,5%	3,7%
DA (despesas administrativas)	25,6%	40,0%
COMB	92,0%	108,8%
COMBA	94,1%	108,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	125,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,3%	0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	36,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	44,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.080	200
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80	200
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80	200
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.000	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.000	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.467	-21.930
Capital Social / Patrimônio Social	36.500	19.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-34.033	-41.430
TOTAL DO PASSIVO	50.087	23.360

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,52
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	177	265
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.434	16.702
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.422	6.880
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	9.821
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37.549	18.905
Despesas de Comercialização	3.990	3.707
Despesas Administrativas	22.931	40.151
Resultado Financeiro Líquido	-2.055	106
Receitas Financeiras	616	945
Despesas Financeiras	2.671	839
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.573	-24.847
Imposto de Renda	856	0
Contribuição Social	320	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.397	-24.847

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,1%	193,9%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1930,2%	-206,5%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	510,76	378,36
Custo Médio Beneficiário	279,34	256,65

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANIA, 830 - 0 / Bairro: BONFIM -
CEP: 13070770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: X.X.X
Beneficiários em jun/23: X.X.X

CNPJ: 15.648.898/0001-86

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	626	626	PASSIVO CIRCULANTE	142	142	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	626	625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	13	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	13	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	192
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	605	605	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	172	0172	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	172	172	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	107	107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	147	147						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	798	798

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	54,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	93	93
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68	68
Provisões para Tributos Diferidos	64	64
Provisões para Ações Judiciais	4	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	563	564
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	91
Reservas	348	348
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	348	348
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	798	798

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,40	3,41
LC (Liquidez Corrente)	4,41	4,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	187
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	1
Resultado Financeiro Líquido	0	2
Receitas Financeiras	0	3
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	188
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	64
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	124

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	60,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,6%	41,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV PROFESSOR CARVALHO PINTO, 69 - 7º ANDAR - CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO – CEP: 7700210 // Caieiras/SP	Registro: 41.859-5	CNPJ: 14.468.083/0001-52
LIFE CLASS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	208	301	PASSIVO CIRCULANTE	42	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127	266
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143	299
Realizável	208	301	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	192	183	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	192	183	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	143	299
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-33
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	11	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	13	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	127	266
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	107	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64	085	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	47	63	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	81			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	17			
Títulos e Créditos a Receber	47	63	Débitos Diversos	13	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	17	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	272	385

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,3%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,5%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,3%	-30,2%
Margem EBIT	-9,3%	-16,7%
Margem EBITDA	-5,9%	-13,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	12,1%
DA (despesas administrativas)	119,7%	111,8%
COMB	119,7%	123,9%
COMBA	127,6%	132,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,1%	123,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,2%	-6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	129
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	16
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	16
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	248	227
Capital Social / Patrimônio Social	486	486
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	80	41
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-318	-299
TOTAL DO PASSIVO	305	466

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,71	1,62
LC (Liquidez Corrente)	4,98	2,74

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	127	266
Despesas de Comercialização	0	32
Despesas Administrativas	152	297
Resultado Financeiro Líquido	-8	-17
Receitas Financeiras	14	19
Despesas Financeiras	22	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-33	-80
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-33	-80

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,2%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	46,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,3%	104,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO,
1º, 2º E 3º ANDARES / Bairro: PLANALTO
PAULISTA – CEP: 4076012 // São Paulo/SP

Registro: 41.449-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 45.682
Beneficiários em jun/23: 45.204

CNPJ: 04.558.034/0001-57

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	62.179	59.653	PASSIVO CIRCULANTE	52.060	50.028	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	139.042	270.926
Disponível	180	7.208	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.641	38.223	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	142.347	278.104
Realizável	61.999	52.445	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.333	3.525	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	142.347	278.104
Aplicações Financeiras	36.949	35.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.333	3.525	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.949	35.073	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.305	-7.178
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.629	16.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	67	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.653	183.317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.249	15.769	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.272	10.895	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.381	181.704
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.008	23.737	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	272	1.613
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	379	271	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.390	87.610
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	358	2.766
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	539
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	35	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.649	705	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	516	433	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	254	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	25	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97.006	096.995	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	16
Realizável a Longo Prazo	584	625	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.868	2.105			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.409	2.070			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	11.142	7.605			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	584	625						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	71.000	74.387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	70.685	74.071
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	70.685	74.071
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	315	315
Imobilizado	24.576	21.649
Imóveis de Uso Próprio	13.217	13.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.217	13.334
Imobilizado de Uso Próprio	1.444	1.164
Hospitalares / Odontológicos	209	31
Não Hospitalares / Odontológicos	1.235	1.134
Imobilizações em Curso	420	210
Outras Imobilizações	925	0
Direito de Uso de Arrendamentos	8.570	6.940
Intangível	847	336
TOTAL DO ATIVO	159.185	156.649

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,4%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,9%	-0,5%
Margem EBIT	-5,4%	3,1%
Margem EBITDA	-4,4%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,2%	67,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,4%	16,3%
COMB	88,6%	84,0%
COMBA	87,5%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	21,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.967	8.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	607	718
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	607	718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.499	1.554
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.496	1.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	485
Débitos Diversos	6.701	5.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.159	98.412
Capital Social / Patrimônio Social	63.700	43.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	12.000
Reservas	42.712	42.712
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	42.712	42.712
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.253	0
TOTAL DO PASSIVO	159.185	156.649

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,69
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	87	522
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.170	24.327
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23.073	24.231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	125	206
RESULTADO BRUTO	18.665	66.587
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.529	44.252
Resultado Financeiro Líquido	1.672	2.375
Receitas Financeiras	2.417	4.325
Despesas Financeiras	745	1.950
Resultado Patrimonial	-2.944	-18.094
Receitas Patrimoniais	444	1.815
Despesas Patrimoniais	3.389	19.910
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.261	6.409
Imposto de Renda	0	5.776
Contribuição Social	0	2.088
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.261	-1.455

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	37,2%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	85,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,2%	59,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	510,58	492,04
Custo Médio Beneficiário	358,59	332,93

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º andar / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 1311200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 110.662
Beneficiários em jun/23: 112.954

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	55.398	44.970	PASSIVO CIRCULANTE	22.878	27.211	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.633	185.136
Disponível	216	157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.364	15.130	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.829	188.457
Realizável	55.182	44.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.940	4.429	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.381	191.392
Aplicações Financeiras	14.385	11.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.448	-2.936
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.385	11.811	Não Ganha - PPCNG	543	583	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.397	3.846	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.196	-3.321
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.291	7.844	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.490	199.781
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.091	6.328	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.468	1.495	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.214	201.869
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.654	5.180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-724	-2.088
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.201	1.517	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.302	4.026	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.142	-14.645
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	155	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	41	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.366	1.181	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	26.138	23.974	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	114	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.690	08.761	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.661	3.492	Provisões	1.887	1.887			
Aplicações Financeiras	46	46	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.887	1.887			
Aplicações Livres	46	46	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.208	1.434			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.575	2.769			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.793	5.835			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.615	3.446						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.857	2.098
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	966	1.209
Hospitalares / Odontológicos	8	54
Não Hospitalares / Odontológicos	958	1.155
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	891	889
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.172	3.170
TOTAL DO ATIVO	64.088	53.730

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	-84,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	-63,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	-11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	-25,6%
Margem EBIT	6,8%	-25,1%
Margem EBITDA	7,0%	-24,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,7%	108,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,8%
COMB	93,9%	123,3%
COMBA	92,2%	122,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	126,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	9,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	674	643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	674	643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	674	643
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.776	71.137
Capital Social / Patrimônio Social	109.826	103.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.000	4.845
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-82.385	-37.124
TOTAL DO PASSIVO	58.329	98.991

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,42	1,65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.166	5.720
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.766	3.531
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	400	2.189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.976	-20.365
Despesas de Comercialização	1.122	2.165
Despesas Administrativas	11.967	24.348
Resultado Financeiro Líquido	1.872	1.617
Receitas Financeiras	2.827	2.450
Despesas Financeiras	954	833
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.759	-45.261
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.759	-45.261

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,7%	39,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	147,34	133,84
Custo Médio Beneficiário	115,30	147,15

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias, 302 - 601.0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27345010 // Barra Mansa/RJ

Registro: 42.168-5

CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	120	127	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	19	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	100	100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	120	127

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	197,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	127	127
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-73	-73
TOTAL DO PASSIVO	127	127

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6	0
Resultado Financeiro Líquido	3	0
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Avenida Brigadeiro Luis Antônio, 487 - 4 andar,
Sala 41 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1132000 //
São Paulo/SP

LIVRI SAÚDE

Registro: 42.247-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 183
Beneficiários em jun/23: 164

CNPJ: 39.149.389/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.400	6.617
Disponível	3	23
Realizável	5.397	6.594
Aplicações Financeiras	689	651
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	686	0
Aplicações Livres	3	651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	8
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	259	252
Bens e Títulos a Receber	4.435	5.682
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.476	01.224
Realizável a Longo Prazo	5	5
Aplicações Financeiras	5	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	5	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.788	1.303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.622	1.141
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.585	1.115
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.585	1.115
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	12
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23	14
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	53
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	117	109
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	115	220
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123	236
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123	236
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-16
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89	99
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80	85
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	14
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26	121
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	17
Hospitalares / Odontológicos	4	4
Não Hospitalares / Odontológicos	12	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.455	1.202
TOTAL DO ATIVO	6.876	7.841

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,1%	-26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,2%	-31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-521,2%	-296,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1259,7%	-935,4%
Margem EBIT	-1256,4%	-929,6%
Margem EBITDA	-1255,3%	-928,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,5%	45,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	739,4%	610,1%
COMB	816,9%	655,2%
COMBA	614,7%	158,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	1360,6%	1007,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	32,9%	314,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	43,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.538	6.538
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.462	-3.462
TOTAL DO PASSIVO	8.326	7.841

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,85	6,02
LC (Liquidez Corrente)	3,02	5,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	626	775
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	156	153
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	470	622
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	751
RESULTADO BRUTO	-600	-654
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	852	1.344
Resultado Financeiro Líquido	38	692
Receitas Financeiras	42	705
Despesas Financeiras	4	13
Resultado Patrimonial	-1	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.451	-2.061
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.451	-2.061

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,3%	19,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	117,75	102,02
Custo Médio Beneficiário	91,25	46,01

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA T-9, 735 - QD 87, LOTE 23, SALAS 1a4
/ Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74215025 //
Goiânia/GO

Registro: 41.506-5

CNPJ: 00.395.266/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 11.940

Beneficiários em jun/23: 13.848

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.932	4.616	PASSIVO CIRCULANTE	4.777	4.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.254	17.940
Disponível	589	282	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.221	2.668	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.529	18.440
Realizável	5.343	4.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.118	878	à Saúde	11.529	18.440
Aplicações Financeiras	5.094	3.918	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.748	1.148	Não Ganha - PPCNG	1.118	878	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.346	2.770	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	206	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-275	-500
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	238	191	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.842	12.922
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	31	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.563	11.789
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.798	1.567	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	279	1.133
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.413	5.019
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	208	208	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	593	01.447	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	1.208	Provisões	4	126	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	146	145	Provisão para IR e CSLL	4	126			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	146	145	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.093	755			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	398	514			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.062						

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	447	239
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	447	239
Hospitalares / Odontológicos	447	239
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.525	6.063

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	6,2%
Margem EBIT	1,3%	8,1%
Margem EBITDA	1,3%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,6%	72,0%
DC (despesas comercialização)	3,8%	3,1%
DA (despesas administrativas)	14,0%	16,5%
COMB	96,4%	91,7%
COMBA	97,1%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	91,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.748	1.981
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	254
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.752	-1.340
TOTAL DO PASSIVO	6.525	6.063

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,13

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	267	251
RESULTADO BRUTO	2.413	5.019
Despesas de Comercialização	433	564
Despesas Administrativas	1.571	2.965
Resultado Financeiro Líquido	-87	204
Receitas Financeiras	0	217
Despesas Financeiras	87	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55	1.443
Imposto de Renda	6	233
Contribuição Social	3	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45	1.119

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	67,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	273,4%	206,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	141,41	125,65
Custo Médio Beneficiário	111,09	90,50

MAIS SAUDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Escadaria Acyr Guimarães, 25 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 29015360 // Vitória/ES

Registro: 41.951-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 26.369
Beneficiários em jun/23: 29.397

CNPJ: 19.691.730/0001-04

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.828	9.206	PASSIVO CIRCULANTE	10.213	8.121	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.916	57.672
Disponível	1.173	309	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.440	6.998	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.279	58.414
Realizável	9.655	8.896	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.344	1.021	à Saúde	32.279	58.414
Aplicações Financeiras	8.435	8.022	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.348	5.077	Não Ganha - PPCNG	1.344	1.021	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.087	2.945	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	821	532	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-363	-741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	725	530	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.433	991	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.333	52.120
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	380	21	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.015	49.560
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	96	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.283	4.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	319	2.560
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.583	5.552
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	615	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	223	158	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	134	133	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	43	51	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.495	03.502	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	376	374	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.143	787			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	566	301			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	35	19			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	376	374						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.999	2.999
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.999	2.999
Imobilizado	121	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	97	107
Hospitalares / Odontológicos	23	24
Não Hospitalares / Odontológicos	75	82
Imobilizações em Curso	23	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.323	12.708

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	-96,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-4,6%
Margem EBIT	0,9%	-3,9%
Margem EBITDA	1,0%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,6%	90,4%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,4%
DA (despesas administrativas)	11,2%	9,0%
COMB	100,2%	102,7%
COMBA	99,6%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	0,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.528	1.878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42	18
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	207
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	190	207
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.297	1.654
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.582	2.709
Capital Social / Patrimônio Social	5.050	5.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.468	-2.341
TOTAL DO PASSIVO	14.323	12.708

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,13

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	768	1.456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	768	529
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.430	4.096
Despesas de Comercialização	1.076	1.934
Despesas Administrativas	3.577	5.175
Resultado Financeiro Líquido	207	399
Receitas Financeiras	525	752
Despesas Financeiras	317	353
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	-2.614
Imposto de Renda	2	8
Contribuição Social	1	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18	-2.626

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,0%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	81,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	454,8%	369,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	166,87	185,81
Custo Médio Beneficiário	142,91	167,92

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

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011902 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.756-4

CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.521	4.961	PASSIVO CIRCULANTE	3.573	3.610	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.873	7.349
Disponível	141	121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.153	7.880
Realizável	4.381	4.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.019	1.386	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	234	223	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.153	7.880
Aplicações Livres	784	1.164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-280	-531
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.311	3.413	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.168	3.267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	143	147	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.873	7.349
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.833	2.911	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	259	210
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	45	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.820	2.907	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	822	0584	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	585	355	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	488	510			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	252	189			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	585	355						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	237	229
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	237	229
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	237	229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.343	5.545

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	38,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	76,6%	134,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,0%	98,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,9%	28,9%
Margem EBIT	40,9%	42,8%
Margem EBITDA	41,5%	43,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	13,7%	13,8%
DA (despesas administrativas)	53,1%	46,2%
COMB	66,8%	60,0%
COMBA	64,0%	57,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,8%	62,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	153,9	167,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	360	353
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	255	244
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	255	244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	109
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	104	109
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.410	1.582
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.095	515
Reservas	667	667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	667	667
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-752	0
TOTAL DO PASSIVO	5.343	5.545

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,37

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	259	210
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	213	328
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	146	297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.990	7.240
Despesas de Comercialização	529	1.014
Despesas Administrativas	2.058	3.397
Resultado Financeiro Líquido	168	272
Receitas Financeiras	182	316
Despesas Financeiras	15	44
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.570	3.101
Imposto de Renda	357	715
Contribuição Social	133	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.080	2.121

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,6%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	278,9%	250,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 -
conjunto 409, Sala 421 / Bairro: CENTRO – CEP:
20031007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Registro: 42.096-4

CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.591	1.863	PASSIVO CIRCULANTE	515	662	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.066	11.917
Disponível	169	217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.066	11.917
Realizável	3.422	1.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.061	464	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.061	464	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	6.066	11.917
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.161	1.183	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.161	1.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.066	11.917
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	177	211	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	200	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	177	211	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	309	422			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	28	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.594	1.863

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	52,2%	244,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,0%	379,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,6%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	38,3%
Margem EBIT	42,7%	49,9%
Margem EBITDA	42,7%	49,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	13,7%	8,0%
DA (despesas administrativas)	37,0%	29,1%
COMB	50,7%	37,0%
COMBA	51,2%	37,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	50,7%	43,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.079	1.201
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.919	1.041
TOTAL DO PASSIVO	3.594	1.863

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,98	2,82
LC (Liquidez Corrente)	6,97	2,82

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-403	-793
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	772
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	772
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.470	11.938
Despesas de Comercialização	830	949
Despesas Administrativas	2.243	3.466
Resultado Financeiro Líquido	-64	-107
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	64	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.526	5.831
Imposto de Renda	473	929
Contribuição Social	175	343
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.878	4.559

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,7%	55,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15990120 // Matão/SP

HSAÚDE

Registro: 41.649-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 29.025
Beneficiários em jun/23: 29.404

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.477	11.518
Disponível	187	201
Realizável	12.290	11.317
Aplicações Financeiras	6.412	5.743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.647	5.357
Aplicações Livres	765	385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.106	2.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.049	2.062
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	268	246
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	775	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	230
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.296	2.758
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	157	113
Bens e Títulos a Receber	281	165
Despesas Antecipadas	38	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.725	04.718
Realizável a Longo Prazo	393	393
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	393	393
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.625	7.661
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.911	6.088
Provisões de Prêmios / Contraprestações	603	544
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	603	544
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.970	4.456
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.262	1.015
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	8
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.557	113
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	219
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	867	1.233
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.270	52.222
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.673	53.007
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.673	53.007
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-403	-785
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.787	44.550
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.540	44.221
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	247	329
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.483	7.672
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.254	5.688
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.254	5.675
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.108	102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.108	102
Imobilizado	4.224	4.223
Imóveis de Uso Próprio	2.322	2.342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.322	2.342
Imobilizado de Uso Próprio	994	809
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	994	809
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	909	1.072
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.202	16.236

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	1,3%
Margem EBIT	2,3%	1,9%
Margem EBITDA	3,2%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	85,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	15,0%	15,4%
COMB	98,4%	102,1%
COMBA	96,9%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	104,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	36,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.525	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.525	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.575	8.575
Capital Social / Patrimônio Social	7.282	7.282
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.293	1.293
TOTAL DO PASSIVO	18.725	16.236

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,50

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	384	1.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	219	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	598
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.175	3.446
RESULTADO BRUTO	6.352	12.203
Despesas de Comercialização	305	718
Despesas Administrativas	4.676	8.049
Resultado Financeiro Líquido	481	986
Receitas Financeiras	486	1.003
Despesas Financeiras	4	17
Resultado Patrimonial	27	10
Receitas Patrimoniais	27	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	704	986
Imposto de Renda	164	219
Contribuição Social	63	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	477	679

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,4%	89,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	178,08	149,29
Custo Médio Beneficiário	146,86	127,36

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AV BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1485 - CONJ. 11 - TORRE NORTE / Bairro: JARDIM PAULISTANO - CEP: 1452002 // São Paulo/SP	Registro: 41.769-6	CNPJ: 11.235.328/0001-03
MAXMED	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.462	1.978	PASSIVO CIRCULANTE	1.234	1.205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.088	1.489
Disponível	12	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.191	1.630
Realizável	1.449	1.958	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	489	1.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	964	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.191	1.630
Aplicações Livres	489	36	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	-140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	354	386	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	354	386	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.088	1.489
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	502	426	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	604	570	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	502	426	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	518	0419	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	52	61	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	596	643			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	45	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	52	61						

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	358	250
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	318	250
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	318	250
Imobilizações em Curso	40	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.979	2.397

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,1%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-66,1%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,7%	88,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,0%	-0,7%
Margem EBIT	5,8%	28,2%
Margem EBITDA	8,6%	32,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,6%	73,9%
COMB	73,6%	73,9%
COMBA	87,4%	74,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	85,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-15,7%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,5	93,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	571	760
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	511	700
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	511	441
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	80	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	332	341
TOTAL DO PASSIVO	2.317	2.406

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	308	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	780	1.321
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	801	1.101
Resultado Financeiro Líquido	-171	-7
Receitas Financeiras	84	199
Despesas Financeiras	254	207
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-192	213
Imposto de Renda	104	158
Contribuição Social	42	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-338	-10

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,1%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,2%	82,0%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	353,2%	445,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 309 -
PAVIMENTO 17 / Bairro: CENTRO – CEP:
20040010 // Rio de Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Registro: 41.955-9

CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.782	2.292	PASSIVO CIRCULANTE	771	1.120	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	745	1.702
Disponível	0	606	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	804	1.834
Realizável	1.781	1.686	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.648	1.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	714	654	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	804	1.834
Aplicações Livres	935	912	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-132
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	81	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	95	81	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	745	1.702
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85	709	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	13	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	85	709	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66	063	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	35			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	530	250			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	123	125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	52	56
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.848	2.355

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,6%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,8%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,4%	4,5%
Margem EBIT	-13,8%	10,6%
Margem EBITDA	-13,2%	11,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,8%
DA (despesas administrativas)	125,3%	96,5%
COMB	125,3%	99,3%
COMBA	120,7%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,2%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.076	1.236
Capital Social / Patrimônio Social	2.300	2.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.224	-1.064
TOTAL DO PASSIVO	1.848	2.355

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	745	1.681
Despesas de Comercialização	0	47
Despesas Administrativas	933	1.643
Resultado Financeiro Líquido	28	133
Receitas Financeiras	84	188
Despesas Financeiras	56	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-159	124
Imposto de Renda	0	31
Contribuição Social	0	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-159	77

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,6%	90,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - 24º
ANDAR - 2405B / Bairro: VILA DA SERRA – CEP:
34006053 // Nova Lima/MG

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

MEDCLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	955	1.023	PASSIVO CIRCULANTE	372	443	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	301	900
Disponível	209	347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	329	967
Realizável	746	676	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	647	617	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	647	617	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	329	967
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-67
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	33	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	20	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	301	900
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	115	46
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	227	335	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	35	34	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	79	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	187	298	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28	031	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	55			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	79	54			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28	31
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28	31
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	983	1.053

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	145,4%	106,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	8,9%
Margem EBIT	11,9%	20,7%
Margem EBITDA	13,0%	21,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,7%	16,2%
DA (despesas administrativas)	139,1%	82,0%
COMB	148,8%	98,2%
COMBA	143,3%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	141,7%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	610	610
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	510	510
TOTAL DO PASSIVO	982	1.053

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,38
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,31

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-21	-16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-21	-16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	438	962
Despesas de Comercialização	29	146
Despesas Administrativas	419	738
Resultado Financeiro Líquido	12	35
Receitas Financeiras	46	108
Despesas Financeiras	35	74
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	112
Imposto de Renda	0	19
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	80

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,9%	72,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

Avenida Treze de Maio, 33 - BLOCO B, SALA
1214 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031920 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 42.279-7

CNPJ: 41.058.486/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	160	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	160
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	160

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO /
Bairro: BONFIM – CEP: 31210120 // Belo
Horizonte/MG

GOLDMED

Registro: 41.975-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.313
Beneficiários em jun/23: 11.293

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.792	3.387	PASSIVO CIRCULANTE	6.034	5.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.107	3.897
Disponível	72	417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.489	2.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.443	4.150
Realizável	5.719	2.970	Provisões de Prêmios / Contraprestações	841	1.254	à Saúde	4.936	5.188
Aplicações Financeiras	1.558	504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.558	504	Não Ganha - PPCNG	309	215	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	532	1.038	de Operações de Assistência à Saúde	507	-1.038
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	167	230	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	121	192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	287	221	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-336	-253
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	460	481	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.964	3.818
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	28	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.719	3.423
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	902	658	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	244	395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	38	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.144	79
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	189	264	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	561	52
Despesas Diferidas	806	497	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.085	1.624	Comercialização sobre Operações	164	253	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.363	0722	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	958	104	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.751	950			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.134	1.272			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	468	359			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	88	104						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	870	0						

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.000	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.000	1
Imobilizado	406	618
Imóveis de Uso Próprio	0	185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	185
Imobilizado de Uso Próprio	406	432
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	406	432
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.155	4.109

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	-75,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	682,0%	145,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,6%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,5%	-79,1%
Margem EBIT	45,3%	-61,8%
Margem EBITDA	45,8%	-60,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,0%	98,0%
DC (despesas comercialização)	9,6%	9,4%
DA (despesas administrativas)	25,8%	52,0%
COMB	93,4%	159,4%
COMBA	94,2%	188,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	164,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-15,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	45,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.215	775
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	270	271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	270	271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	725	494
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	725	494
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	219	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	244	-2.125
Capital Social / Patrimônio Social	3.809	1.445
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-3.566	-3.570
TOTAL DO PASSIVO	7.493	4.109

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	0,66
LC (Liquidez Corrente)	0,96	0,62

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	324	194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	323	194
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40	28
RESULTADO BRUTO	2.380	-63
Despesas de Comercialização	489	368
Despesas Administrativas	1.317	2.026
Resultado Financeiro Líquido	-43	-593
Receitas Financeiras	93	80
Despesas Financeiras	136	673
Resultado Patrimonial	1.687	-4
Receitas Patrimoniais	2.700	63
Despesas Patrimoniais	1.013	67
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.178	-3.081
Imposto de Renda	376	0
Contribuição Social	140	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.662	-3.081

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,2%	151,7%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	87,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2974,4%	-293,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	76,59	37,25
Custo Médio Beneficiário	36,84	46,42

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EMILIANO PERNETA, 297 - SALA 211 -
ANDAR 21 - COND. METROPOLITAN / Bairro:
CENTRO – CEP: 80010050 // Curitiba/PR

MEDHEALTH

Registro: 42.136-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.571
Beneficiários em jun/23: 2.232

CNPJ: 28.310.835/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23.838	18.154	PASSIVO CIRCULANTE	12.976	8.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.611	55.134
Disponível	94	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	168	13	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.855	56.365
Realizável	23.744	17.991	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.855	56.365
Aplicações Financeiras	702	702	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	702	702	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-244	-1.231
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.925	16.991	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.936	46.152
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.312	10.611	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	70	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.936	46.152
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	98	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.675	8.982
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	98	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.613	6.380	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.001	5.383	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	113	298	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.319	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.614	4.434	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118	068	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	942	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.924	2.232			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	817	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	67	16
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	67	16
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	52
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	50	52
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	52
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.955	18.222

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	0,1%
Margem EBIT	5,1%	1,1%
Margem EBITDA	5,1%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,9%	83,7%
DC (despesas comercialização)	7,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	8,3%
COMB	94,5%	93,0%
COMBA	96,2%	93,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	263,7	111,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.321	783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	554	584
Débitos Diversos	711	199
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.658	9.157
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.645	5.645
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	513	12
TOTAL DO PASSIVO	23.955	18.222

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,68	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,84	2,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104	1.969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	1.969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.571	7.013
Despesas de Comercialização	1.177	534
Despesas Administrativas	2.589	4.600
Resultado Financeiro Líquido	-285	-465
Receitas Financeiras	47	87
Despesas Financeiras	332	552
Resultado Patrimonial	0	-1.347
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.347
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	520	67
Imposto de Renda	16	11
Contribuição Social	8	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	496	49

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,0%	99,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.221,20	1.639,14
Custo Médio Beneficiário	877,51	1.372,11

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSTRUTOR SEBASTIÃO SOARES DE SOUZA, 40 - SALAS 1101 a 1104 e 1108 - ED. 0 / Bairro: PRAIA DA COSTA - CEP: 29101350 // Vila Velha/ES	Registro: 42.085-9	CNPJ: 26.114.773/0001-92
MEDIATORIE ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em jun/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.888	6.769	PASSIVO CIRCULANTE	4.102	5.211	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.537	25.046
Disponível	1.008	1.472	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.646	26.808
Realizável	5.880	5.297	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.545	2.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.206	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.109	-1.762
Aplicações Livres	2.545	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.616	2.226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.497	2.107	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.537	25.046
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.683	2.239	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	119	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	914	913	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	147	147	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	272	118	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	769	1.326	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	300	600	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.525	05.116	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	2.421	2.421	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	300	268			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.119	2.704			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.421	2.421						

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	200	200
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	899	1.012
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	417	313
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	417	313
Imobilizações em Curso	346	555
Outras Imobilizações	136	144
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.005	1.483
TOTAL DO ATIVO	12.413	11.884

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,9%	94,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	8,9%
Margem EBIT	17,9%	15,5%
Margem EBITDA	18,7%	16,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	48,5%	53,5%
DA (despesas administrativas)	28,5%	33,7%
COMB	77,1%	87,2%
COMBA	73,9%	81,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,1%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37	34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37	34
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.639	6.639
Capital Social / Patrimônio Social	4.770	4.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	316	235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	316	235
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.553	1.635
TOTAL DO PASSIVO	10.778	11.884

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,00	2,27
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.407	1.372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.383	1.352
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	318	2
RESULTADO BRUTO	14.131	23.675
Despesas de Comercialização	7.540	13.393
Despesas Administrativas	4.432	8.436
Resultado Financeiro Líquido	668	1.596
Receitas Financeiras	964	2.106
Despesas Financeiras	295	510
Resultado Patrimonial	-23	-78
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	26	78
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.487	3.361
Imposto de Renda	623	818
Contribuição Social	229	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.635	2.241

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,3%	79,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 6472900 // São Paulo/SP

Registro: 33.368-9

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 153.078

Beneficiários em jun/23: 146.264

MEDISERVICE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	758.301	703.743
Disponível	6.973	14.333
Realizável	751.328	689.410
Aplicações Financeiras	504.681	467.243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	312.930	255.752
Aplicações Livres	191.751	211.490
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234.536	206.522
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	199.583	175.287
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	33.425	30.156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.528	1.079
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.016	15.127
Bens e Títulos a Receber	932	510
Despesas Antecipadas	163	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.118	021.442
Realizável a Longo Prazo	15.267	15.491
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	13.172	13.258
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.095	2.234
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	270.721	251.982
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	217.166	191.672
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.014	964
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	216.152	190.709
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.101	16.646
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.101	16.646
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.711	37.138
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.742	6.526
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.525	73.736
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.426	79.135
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.426	79.135
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.901	-5.399
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.525	73.736
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.709	624
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	360
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.794	2.183
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	205	271
Direito de Uso de Arrendamentos	1.570	1.868
Intangível	3.057	3.767
TOTAL DO ATIVO	778.418	725.185

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,5%	89,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	87,7%	84,4%
Margem EBIT	136,5%	129,3%
Margem EBITDA	139,5%	132,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,6%	33,2%
COMB	29,6%	33,2%
COMBA	16,4%	18,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	52,1%	45,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	80,0%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.182,1	1.102,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.094	19.073
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.313	1.318
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.313	1.318
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.928	16.546
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.928	16.546
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	853	1.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	453.809	454.130
Capital Social / Patrimônio Social	360.518	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	95.301	93.612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	95.301	93.612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.011	0
TOTAL DO PASSIVO	744.624	725.185

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,68
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	360
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.697	9.047
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.460	8.388
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	238	535
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5.754
RESULTADO BRUTO	32.536	65.672
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.391	24.457
Resultado Financeiro Líquido	30.806	60.444
Receitas Financeiras	32.089	62.661
Despesas Financeiras	1.284	2.217
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51.951	95.905
Imposto de Renda	12.951	23.248
Contribuição Social	4.654	8.422
Impostos Diferidos	85	762
Participações sobre o Lucro	465	1.257
RESULTADO LÍQUIDO	33.795	62.217

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	37,4%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	93,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,1%	59,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	44,90	40,02
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ELISEU MARTINS, 1946 - 0 / Bairro:
CENTRO NORTE – CEP: 64000120 //
Teresina/PI

MEDPLAN

Registro: 33.751-0

CNPJ: 01.892.976/0001-89

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 115.791

Beneficiários em jun/23: 122.495

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	44.016	50.207
Disponível	312	924
Realizável	43.704	49.283
Aplicações Financeiras	26.023	32.822
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.831	31.541
Aplicações Livres	1.192	1.281
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.982	6.194
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.671	6.166
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	29	29
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	282	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	0
Despesas Diferidas	3.204	3.388
Créditos Tributários e Previdenciários	3.421	4.881
Bens e Títulos a Receber	2.937	1.878
Despesas Antecipadas	131	120
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.446	0105.239
Realizável a Longo Prazo	18.944	18.665
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	930	930
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	6.734	7.620
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.280	10.115
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	41.040	41.272
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.631	31.423
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.789	11.770
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.789	11.770
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.256	1.194
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.418	9.971
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.168	8.488
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	253	522
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	148	382
Comercialização sobre Operações	105	139
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.306	4.631
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.851	4.695
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	123.538	227.655
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.443	235.469
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	127.443	235.469
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.905	-7.814
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.869	185.054
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.194	182.094
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-325	2.960
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.669	42.601
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	36
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67	111
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	50.066	46.212
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	50.066	46.212
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	50.066	46.212
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.836	4.022
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	327	306
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	327	306
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	3.510	3.717
Intangível	36.599	36.340
TOTAL DO ATIVO	153.463	155.446

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	-3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	-1,4%
Margem EBIT	-1,3%	-0,2%
Margem EBITDA	0,1%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,2%	81,3%
DC (despesas comercialização)	3,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	12,2%	14,1%
COMB	94,7%	97,4%
COMBA	93,9%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	19,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.059	15.936
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	791	621
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	740	564
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51	57
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.601	11.486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.601	11.486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.666	3.830
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	95.364	98.238
Capital Social / Patrimônio Social	104.237	101.167
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	40
Reservas	-2.969	-4.039
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-3.944	-3.944
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	975	-95
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.904	1.070
TOTAL DO PASSIVO	153.463	155.446

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,72
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	67	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.243	8.113
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	909	2.035
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	558	1.214
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-376	-346
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.153	5.209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.560	2.881
RESULTADO BRUTO	22.507	34.643
Despesas de Comercialização	4.114	4.672
Despesas Administrativas	15.032	32.062
Resultado Financeiro Líquido	1.040	602
Receitas Financeiras	2.470	3.592
Despesas Financeiras	1.430	2.990
Resultado Patrimonial	-4.115	-740
Receitas Patrimoniais	2.730	7.223
Despesas Patrimoniais	6.845	7.963
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.280	-5.125
Imposto de Renda	2.722	-849
Contribuição Social	1.016	-300
Impostos Diferidos	886	-851
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.904	-3.124

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	72,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,9%	58,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	169,81	162,96
Custo Médio Beneficiário	134,53	132,46

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Brás Cubas, 83 - 0 / Bairro: Vila Lanzara -
CEP: 7115030 // Guarulhos/SP

Registro: 32.853-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 54.455
Beneficiários em jun/23: 57.008

CNPJ: 00.453.863/0001-14

MED-TOUR SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	39.382	47.539	PASSIVO CIRCULANTE	34.706	42.440	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.406	141.604
Disponível	1.906	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.639	34.599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.406	141.604
Realizável	37.476	47.424	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.941	6.195	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.406	141.604
Aplicações Financeiras	23.599	28.192	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.280	23.322	Não Ganha - PPCNG	6.941	6.195	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.319	4.870	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.921	16.493	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.850	109.443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.746	16.318	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.821	6.211	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.981	107.716
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.878	9.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6.130	1.726
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	9	6	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.000	13.130	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.556	32.161
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.614	183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	169	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.455	1.210	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2.259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	9
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	279	431	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.020	931	Comercialização sobre Operações	1.176	778	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.812	930	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.124	877	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.339	026.792	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	250	367	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	504	465			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	504	465			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	909	2.537			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.239	1.468			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	710	1.794			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3	3
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.273	26.726
Imóveis de Uso Próprio	18.907	19.231
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.907	19.231
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.213	2.343
Hospitalares / Odontológicos	788	804
Não Hospitalares / Odontológicos	1.426	1.539
Imobilizações em Curso	5.114	5.114
Outras Imobilizações	39	39
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	63	63
TOTAL DO ATIVO	65.721	74.332

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	-13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-2,1%
Margem EBIT	8,8%	2,0%
Margem EBITDA	9,3%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,9%	77,3%
DC (despesas comercialização)	7,5%	7,7%
DA (despesas administrativas)	12,0%	10,3%
COMB	76,3%	95,3%
COMBA	78,3%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,5%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	49,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	29,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.930	9.104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.442	2.217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.442	2.217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.552	2.026
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.552	2.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	254	1.398
Tributos e Contribuições	0	118
Parcelamento de Tributos e Contribuições	254	1.279
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.682	3.463
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.084	22.787
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.463	2.166
TOTAL DO PASSIVO	65.721	74.332

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2.250
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.832	11.830
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.206	2.061
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.627	9.769
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.945	1.179
RESULTADO BRUTO	22.339	22.773
Despesas de Comercialização	6.209	10.873
Despesas Administrativas	9.850	14.582
Resultado Financeiro Líquido	-2.037	832
Receitas Financeiras	2.879	6.627
Despesas Financeiras	4.915	5.795
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.297	-3.029
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.297	-3.029

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	82,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	162,0%	226,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	247,21	219,92
Custo Médio Beneficiário	140,55	169,97

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

RUA CLÁUDIO SOARES, 72 - 14º ANDAR,
CONJUNTO 1417 / Bairro: PINHEIROS – CEP:
5422030 // São Paulo/SP

MEGA ADMINISTRADORA

Registro: 42.139-1

CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	174	177	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	133	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	41	41	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	102
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	82	102
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	174	177

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-27,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	-27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	174	177
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	159	162
TOTAL DO PASSIVO	174	177

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	82	102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	63	66
Resultado Financeiro Líquido	-22	-85
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	22	85
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	-48
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	-48

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEMORIAL SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E
SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP:
20771001 // Rio de Janeiro/RJ

MEMORIAL SAUDE LTDA

Registro: 37.301-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 114.314
Beneficiários em jun/23: 116.100

CNPJ: 02.902.680/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	85.134	90.422	PASSIVO CIRCULANTE	63.067	49.833	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108.633	216.335
Disponível	88	1.418	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.238	44.697	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.084	223.274
Realizável	85.046	89.005	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.776	11.814	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.602	223.916
Aplicações Financeiras	74.331	79.444	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.616	11.172	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.518	-642
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.229	30.226	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.161	642	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	38.101	49.218	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.014	180.002
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.140	6.805	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.879	5.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.527	177.167
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.140	6.805	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.211	9.910	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.487	2.835
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.372	17.873	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.619	36.333
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	607	1.198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	199	127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	690
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	199	125	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.739	1.267	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.567	1.385	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	270	105	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.192	06.835	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	3.794	3.543	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.487	1.659			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	5.144	3.351			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.319	1.268						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.475	2.275						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.935	1.998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.935	1.998
Imobilizado	1.163	1.294
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	974	1.100
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	974	1.100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	189	194
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.301	0
TOTAL DO ATIVO	96.327	97.257

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,2%	-9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,5%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,6%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,2%	-4,2%
Margem EBIT	-7,3%	-3,7%
Margem EBITDA	-7,0%	-3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,5%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,8%
DA (despesas administrativas)	17,8%	18,9%
COMB	106,0%	104,0%
COMBA	102,3%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,5%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	19,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.228	8.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.470	5.989
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.247	5.754
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	223	236
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.746	2.477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.746	2.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.031	38.910
Capital Social / Patrimônio Social	10.771	10.771
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.139	28.139
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.139	28.139
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.879	0
TOTAL DO PASSIVO	96.327	97.257

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.031	13.679
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.922	13.239
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.196	24.542
Despesas de Comercialização	836	3.908
Despesas Administrativas	19.353	40.993
Resultado Financeiro Líquido	4.035	11.391
Receitas Financeiras	4.960	12.036
Despesas Financeiras	924	644
Resultado Patrimonial	80	280
Receitas Patrimoniais	142	280
Despesas Patrimoniais	63	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.879	-8.688
Imposto de Renda	0	251
Contribuição Social	0	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.879	-9.034

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,0%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	85,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	284,8%	150,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	159,99	158,59
Custo Médio Beneficiário	146,59	132,42

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FLÓRIDA, 1595 - 14º ANDAR, PARTE / Bairro: BROOKLIN NOVO – CEP: 4565001 // São Paulo/SP	Registro: 40.648-1	CNPJ: 03.273.825/0001-78
0	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 1.308.417	
	Beneficiários em jun/23: 1.223.724	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	78.472	71.314	PASSIVO CIRCULANTE	43.678	43.416	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	152.311	307.006
Disponível	397	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.127	26.805	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	159.864	322.215
Realizável	78.075	71.099	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.113	6.232	à Saúde	159.864	322.215
Aplicações Financeiras	56.989	47.059	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.446	33.125	Não Ganha - PPCNG	5.113	6.232	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	10.543	13.934	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.048	14.708	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.553	-15.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.951	13.191	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.468	129.492
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.488	12.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.415	129.465
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	97	93	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.526	8.473	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	27
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1.424	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	86.843	177.514
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	797	363	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.404	1.702	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	361	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.683	6.915	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	436	363	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	490	126	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	461	589	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.043	031.871	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.227	30.981	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	14.302	13.142	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.392	2.828			
Aplicações Livres	14.302	13.142	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	12.362	13.420			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	15.403	17.344						
Depósitos Judiciais e Fiscais	522	495						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	816	890
TOTAL DO ATIVO	109.515	103.185

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,6%	41,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	0,6%
Margem EBIT	3,2%	0,3%
Margem EBITDA	3,3%	0,3%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,0%	42,2%
DC (despesas comercialização)	17,3%	19,3%
DA (despesas administrativas)	21,9%	23,5%
COMB	82,1%	85,0%
COMBA	80,2%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	52,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,8	33,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	828	668
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	828	668
Provisões para Tributos Diferidos	23	0
Provisões para Ações Judiciais	805	668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.008	59.101
Capital Social / Patrimônio Social	51.050	51.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.053	11.053
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.053	11.053
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.795	-3.003
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.700	0
TOTAL DO PASSIVO	109.515	103.185

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.507	49.885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25.630	49.324
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.124	561
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	63.337	127.629
Despesas de Comercialização	26.341	59.140
Despesas Administrativas	33.298	72.236
Resultado Financeiro Líquido	3.603	6.734
Receitas Financeiras	3.902	6.944
Despesas Financeiras	299	210
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.301	2.988
Imposto de Renda	917	-1
Contribuição Social	343	0
Impostos Diferidos	1.341	1.138
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.700	1.850

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,5%	74,6%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	20,52	19,67
Custo Médio Beneficiário	8,82	8,30

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Santos, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419002 // São
Paulo/SP

Registro: 38.066-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 30.299
Beneficiários em jun/23: 29.837

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	214.282	213.072	PASSIVO CIRCULANTE	102.884	84.949	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.256	255.768
Disponível	18.628	731	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96.094	77.990	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.509	256.280
Realizável	195.654	212.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.336	12.640	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	140.205	268.921
Aplicações Financeiras	160.578	178.666	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13.696	-12.640
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	160.578	178.666	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	26.336	12.640	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-253	-512
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.932	33.626	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141.898	271.667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.337	18.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.119	2.093	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.632	268.516
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.081	35.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.266	3.152
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15.702	14.537	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.558	27.292	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-15.643	-15.900
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	239	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	239	1.471
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	654	694	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	874	681	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	381	875
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	95	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	380	873
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	62	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	42	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	847	619	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.950	06.080	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.462	2.312	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	210	252	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	210	252	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.431	1.273			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.476	5.006			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.253	2.061						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.755	2.794
Imóveis de Uso Próprio	2.678	2.713
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.678	2.713
Imobilizado de Uso Próprio	77	81
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	77	81
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	733	973
TOTAL DO ATIVO	220.232	219.152

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	-7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,8%	-12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,5%	-6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	-6,7%
Margem EBIT	4,9%	-1,5%
Margem EBITDA	5,3%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	112,4%	106,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,1%
COMB	123,6%	116,3%
COMBA	111,5%	105,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,2%	117,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	10,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,7	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,7	47,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.347	1.060
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.347	1.060
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.347	1.060
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	116.002	133.143
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	116.002	133.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	116.002	133.143
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	220.232	219.152

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,55
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	716	2.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	216	522
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	500	1.830
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.030	1.223
RESULTADO BRUTO	-15.740	-15.905
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.061	25.715
Resultado Financeiro Líquido	13.690	25.768
Receitas Financeiras	36.981	39.078
Despesas Financeiras	23.291	13.310
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.141	-17.075
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.141	-17.075

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,9%	64,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	700,80	698,84
Custo Médio Beneficiário	864,29	777,14

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23050340
// Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.774
Beneficiários em jun/23: 2.666

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.007	1.588	PASSIVO CIRCULANTE	1.297	1.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.036	6.226
Disponível	535	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.038	991	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.191	6.523
Realizável	1.472	1.498	Provisões de Prêmios / Contraprestações	551	557	à Saúde	3.191	6.523
Aplicações Financeiras	729	698	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	675	634	Não Ganha - PPCNG	551	557	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	54	64	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	477	565	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	477	565	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	241	254	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-155	-298
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.558	3.667
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	159	147	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.546	3.620
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.478	2.559
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	267	229	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.054	02.216	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	709	818	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	63			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	172	151			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	709	818						

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	689	689
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	689	689
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	689	689
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	656	710
Imóveis de Uso Próprio	336	377
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	336	377
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	320	333
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.061	3.804

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,7%	40,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	10,0%
Margem EBIT	1,3%	10,7%
Margem EBITDA	3,0%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	51,3%	58,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	47,4%	39,8%
COMB	99,5%	99,6%
COMBA	99,6%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	3,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	335	170
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122	168
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	122	168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	213	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	213	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.429	1.808
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	349	349
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	857	236
TOTAL DO PASSIVO	4.062	3.183

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,77
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	5
RESULTADO BRUTO	1.478	2.541
Despesas de Comercialização	22	56
Despesas Administrativas	1.439	2.480
Resultado Financeiro Líquido	-3	22
Receitas Financeiras	36	66
Despesas Financeiras	39	44
Resultado Patrimonial	0	599
Receitas Patrimoniais	0	599
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	621
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	621

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	87,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,2%	76,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	189,58	187,70
Custo Médio Beneficiário	97,30	110,54

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

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.206-1

CNPJ: 35.056.511/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

MMS BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	160	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MMS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	160
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	160

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:
CENTRO – CEP: 80060010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.837	1.354	PASSIVO CIRCULANTE	1.816	828	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.099	0
Disponível	410	502	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.099	0
Realizável	3.427	852	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	88	88	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.099	0
Aplicações Livres	88	88	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.099	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.027	4.357
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.339	763	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.027	4.357
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.816	828			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.840	1.354

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,0%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	74,0%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	179,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	48,3%	0,0%
Margem EBIT	68,6%	0,0%
Margem EBITDA	68,6%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	47,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,2%	0,0%
COMB	82,7%	0,0%
COMBA	84,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,7%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,5%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.024	526
Capital Social / Patrimônio Social	370	370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.654	156
TOTAL DO PASSIVO	3.840	1.354

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-441	-377
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.567	4.734
Despesas de Comercialização	1.472	173
Despesas Administrativas	1.090	3.226
Resultado Financeiro Líquido	-78	-115
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	81	116
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.044	466
Imposto de Renda	398	325
Contribuição Social	148	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.498	16

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,7%	157,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MS PARTICIPAÇÕES LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 11711 - 21º ANDAR /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 4578000 // São
Paulo/SP
0

Registro: 41.895-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em jun/23: 0

CNPJ: 15.300.953/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.171	6.745
Disponível	20	23
Realizável	6.151	6.722
Aplicações Financeiras	5.642	6.023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	205
Aplicações Livres	5.642	5.818
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	418	336
Bens e Títulos a Receber	91	363
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.237	08.186
Realizável a Longo Prazo	8.237	8.186
Aplicações Financeiras	198	284
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	198	284
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.822	6.708
Títulos e Créditos a Receber	630	630
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	587	564
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	447	994
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	23
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	10
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	13
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	76
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	433	895
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-31	73
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	155
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	155
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-82
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-14	-99
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-1	43
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-143
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-18	172
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	24
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.408	14.931

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	-17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	-16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	293,0%	-48,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	482,1%	-3596,0%
Margem EBIT	145,6%	-2197,3%
Margem EBITDA	145,6%	-2194,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,6%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	5,3%
DA (despesas administrativas)	-2973,2%	3587,7%
COMB	x.x.x	3456,3%
COMBA	175,5%	692,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	2856,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1769,5%	398,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-4.331,4	3.744,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	891	715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	891	715
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	891	715
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.222	15.833
Capital Social / Patrimônio Social	75.500	75.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-62.278	-59.667
TOTAL DO PASSIVO	14.559	17.542

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,77	8,74
LC (Liquidez Corrente)	13,82	6,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	236
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	345
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	37
RESULTADO BRUTO	-92	-35
Despesas de Comercialização	0	4
Despesas Administrativas	933	2.605
Resultado Financeiro Líquido	555	290
Receitas Financeiras	653	1.305
Despesas Financeiras	98	1.016
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-470	-2.391
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-326	220
RESULTADO LÍQUIDO	-151	-2.611

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,3%	11,4%
CE (Composição do endividamento)	33,4%	58,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,1%	10,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20040001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.460	18.572	PASSIVO CIRCULANTE	218	119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	668	347
Disponível	234	202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	668	347
Realizável	17.226	18.369	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.375	2.358	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	566	566	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	668	347
Aplicações Livres	809	1.793	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	668	347
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	850
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.851	16.011	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	850
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	625	0434	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	359	168	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	90			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	359	168						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	266	266
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	266	266
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	266	266
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.085	19.006

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,1%	-24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	-24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,8%	384,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-165,8%	-1341,6%
Margem EBIT	-152,0%	-1299,1%
Margem EBITDA	-152,0%	-1286,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	126,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	118,7%	1615,3%
COMB	245,5%	1615,3%
COMBA	253,5%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	245,5%	1615,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,2%	-3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	103	14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	103	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.764	18.872
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.724	18.832
TOTAL DO PASSIVO	18.085	19.006

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	56,40	142,40
LC (Liquidez Corrente)	80,27	155,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-45	-138
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	713	1.335
Despesas de Comercialização	847	0
Despesas Administrativas	793	5.607
Resultado Financeiro Líquido	-21	-11
Receitas Financeiras	1	39
Despesas Financeiras	23	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.038	-4.560
Imposto de Renda	41	72
Contribuição Social	28	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.108	-4.657

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,8%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	67,8%	89,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,8%	0,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4013 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.003-4

CNPJ: 22.168.391/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	662	876	PASSIVO CIRCULANTE	225	399	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222	698
Disponível	64	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	260	772
Realizável	599	875	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	242	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	240	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	260	772
Aplicações Livres	0	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-74
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	564	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	48	564	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	222	698
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	414	82
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	312	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	546	64	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1	297	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	024	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	20	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	107	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	61	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	698	899

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	-8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,0%	-24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	180,9%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	-10,7%
Margem EBIT	61,5%	-0,9%
Margem EBITDA	61,6%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,8%	6,4%
DA (despesas administrativas)	143,7%	109,1%
COMB	153,4%	115,5%
COMBA	173,3%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	259,3%	127,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,5%	9,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,6	291,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	180	193
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	77
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	99	116
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	293	307
Capital Social / Patrimônio Social	92	92
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	215	215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	215	215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-15	0
TOTAL DO PASSIVO	698	899

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	235	82
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	401	697
Despesas de Comercialização	22	44
Despesas Administrativas	319	761
Resultado Financeiro Líquido	-25	64
Receitas Financeiras	75	102
Despesas Financeiras	101	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	-45
Imposto de Renda	35	19
Contribuição Social	15	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15	-75

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	55,6%	67,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,4%	192,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20010090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 5.129
Beneficiários em jun/23: 5.139

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	142.912	133.732	PASSIVO CIRCULANTE	28.912	21.877	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.379	135.298
Disponível	4	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.089	19.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.379	135.298
Realizável	142.907	133.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.379	135.298
Aplicações Financeiras	140.773	131.531	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.586	23.345	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	117.187	108.186	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.459	112.473
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.263	1.117	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.991	111.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.263	1.117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.468	1.004
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.050	8.048	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.920	22.825
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.034	11.565	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	871	1.069	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.426	05.189	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	478	681			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.345	1.583			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.023	3.818
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.259	844
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.259	844
Imobilizações em Curso	3.696	0
Outras Imobilizações	3.067	2.974
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.403	1.370
TOTAL DO ATIVO	152.338	138.921

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	7,4%
Margem EBIT	8,4%	7,8%
Margem EBITDA	8,5%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,1%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	9,8%
COMB	92,1%	92,8%
COMBA	85,9%	87,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	25,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	123.425	117.044
Capital Social / Patrimônio Social	104.357	107.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19.069	9.986
TOTAL DO PASSIVO	152.338	138.921

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,27	6,35
LC (Liquidez Corrente)	4,94	6,11

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	31	102
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.629	8.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.600	8.251
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	464
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.322	14.212
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.706	13.182
Resultado Financeiro Líquido	5.765	8.955
Receitas Financeiras	6.035	9.452
Despesas Financeiras	270	496
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.381	9.986
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.381	9.986

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,0%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,4%	18,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	2.563,65	2.187,49
Custo Médio Beneficiário	2.079,11	1.816,50

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.184-7

CNPJ: 33.105.631/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	144	139	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24	0
Disponível	42	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24	0
Realizável	102	93	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	36	37	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36	37	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	24	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	6	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	111
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	60	56	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	32	111
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	022	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	22	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	166	161

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	229,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	0,0%
Margem EBIT	35,2%	0,0%
Margem EBITDA	35,2%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	198,5%	0,0%
COMB	198,5%	0,0%
COMBA	225,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	198,5%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-12,1%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	165	160
Capital Social / Patrimônio Social	14	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	186	186
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-35	-39
TOTAL DO PASSIVO	166	161

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	191,36	410,68
LC (Liquidez Corrente)	166,52	355,70

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	56	111
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	49	72
Resultado Financeiro Líquido	-3	-2
Receitas Financeiras	1	4
Despesas Financeiras	4	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5	37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	37

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,5%	0,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,5%	0,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. JERÔNIMO PIRES, 1234 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 56440000 // Belém do São Francisco/PE

Registro: 30.444-1

CNPJ: 01.867.792/0001-69

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 239.481

Beneficiários em jun/23: 256.577

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.601	12.311	PASSIVO CIRCULANTE	5.234	4.462	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.919	29.680
Disponível	254	252	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.765	3.533	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.781	31.209
Realizável	13.347	12.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	845	723	à Saúde	17.781	31.209
Aplicações Financeiras	11.859	10.816	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.371	4.218	Não Ganha - PPCNG	845	723	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.488	6.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.293	1.126	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-862	-1.530
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.293	1.126	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.149	12.544
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.585	1.428	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.197	12.365
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.334	1.382	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-48	179
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.770	17.135
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	104	45	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	91	29	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	195	114	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	715	0812	Provisões	177	97	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	177	97	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	868	700			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	321	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	639	722
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	639	722
Hospitalares / Odontológicos	72	101
Não Hospitalares / Odontológicos	567	621
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	76	90
TOTAL DO ATIVO	14.316	13.123

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,5%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	3,5%
Margem EBIT	4,6%	6,2%
Margem EBITDA	5,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,3%	42,3%
DC (despesas comercialização)	11,3%	9,2%
DA (despesas administrativas)	44,6%	46,2%
COMB	98,1%	97,7%
COMBA	95,7%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,9	41,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.254	3.773
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.129	3.617
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.129	3.617
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	156
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	124	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.829	4.887
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	380	380
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.249	1.307
TOTAL DO PASSIVO	14.316	13.123

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.726	17.019
Despesas de Comercialização	1.905	2.730
Despesas Administrativas	7.538	13.711
Resultado Financeiro Líquido	412	989
Receitas Financeiras	501	1.273
Despesas Financeiras	89	284
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	695	1.566
Imposto de Renda	172	385
Contribuição Social	67	149
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	456	1.033

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,3%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	55,2%	54,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	196,5%	168,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	11,12	10,35
Custo Médio Beneficiário	4,70	4,37

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - 0 / Bairro: ANIL
- CEP: 22750030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.128-6

CNPJ: 21.977.451/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

NACIONAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.379	3.575	PASSIVO CIRCULANTE	1.080	872	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.969	9.571
Disponível	493	134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.969	9.571
Realizável	2.887	3.441	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.404	2.389	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.384	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.969	9.571
Aplicações Livres	1.404	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	646	704	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	646	704	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.969	9.571
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	612	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	837	348	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	612	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.170	0284	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	190			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	931	70			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	290	280
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	195	196
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	195	196
Imobilizações em Curso	95	84
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	876	0
TOTAL DO ATIVO	4.549	3.859

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,9%	54,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,3%	261,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,9%	91,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,8%	22,0%
Margem EBIT	-17,9%	31,3%
Margem EBITDA	-17,8%	31,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	27,3%	11,5%
DA (despesas administrativas)	64,5%	44,2%
COMB	91,9%	55,7%
COMBA	94,8%	54,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,8%	68,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,1%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.238	81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	229	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	229	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	863	0
Débitos Diversos	146	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.907	804
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.756	654
TOTAL DO PASSIVO	5.225	1.756

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	4,05
LC (Liquidez Corrente)	3,13	4,10

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-203	-393
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	622	1.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	474	1.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.550	8.769
Despesas de Comercialização	811	1.104
Despesas Administrativas	1.916	4.229
Resultado Financeiro Líquido	-93	138
Receitas Financeiras	51	347
Despesas Financeiras	144	209
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-676	2.788
Imposto de Renda	0	498
Contribuição Social	0	188
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-676	2.102

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	46,6%	91,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,7%	118,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01, SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP: 9750700 // São Bernardo do Campo/SP	Registro: 42.114-6	CNPJ: 28.311.619/0001-36
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.815	1.752	PASSIVO CIRCULANTE	97	78	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	350	658
Disponível	255	338	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	375	705
Realizável	1.559	1.414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.491	1.400	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.002	928	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	375	705
Aplicações Livres	489	473	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	350	658
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	14	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	44	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	11	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	110	0108	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	14			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	61	42			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	110	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	48	48
Outras Imobilizações	62	60
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.925	1.860

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,8%	100,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	21,1%
Margem EBIT	19,8%	32,9%
Margem EBITDA	22,3%	34,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	14,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	101,5%	106,1%
COMB	116,0%	106,1%
COMBA	85,2%	79,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,2%	106,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	36,2%	33,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.828	1.783
Capital Social / Patrimônio Social	1.406	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	439
Reservas	377	377
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	377	377
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	45	0
TOTAL DO PASSIVO	1.925	1.860

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	19,87	23,99
LC (Liquidez Corrente)	18,74	22,60

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	339	664
Despesas de Comercialização	51	0
Despesas Administrativas	355	698
Resultado Financeiro Líquido	127	217
Receitas Financeiras	137	251
Despesas Financeiras	10	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	59	183
Imposto de Renda	9	28
Contribuição Social	5	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45	139

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,0%	4,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5,3%	4,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13720000 // São José do Rio
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.344
Beneficiários em jun/23: 3.304

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.517	4.175	PASSIVO CIRCULANTE	2.369	1.974	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.716	8.590
Disponível	32	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	928	864	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.966	9.081
Realizável	4.485	4.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	4.966	9.081
Aplicações Financeiras	4.218	3.901	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.966	9.081
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.059	1.025	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.159	2.876	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	116	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-250	-491
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.556	4.189
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.497	4.162
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	87	82	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	903	844	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	59	27
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.160	4.402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	71
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19	71
Créditos Tributários e Previdenciários	124	85	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	36	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	03	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	25	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	80			
Aplicações Livres	25	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.191	666			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	170	365			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.561	4.178

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	52,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	2,4%
Margem EBIT	1,2%	4,1%
Margem EBITDA	1,3%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,2%	48,8%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,4%
DA (despesas administrativas)	39,0%	38,9%
COMB	96,7%	91,1%
COMBA	92,6%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	90,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.192	2.203
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.273	1.284
TOTAL DO PASSIVO	4.561	4.178

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,11

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	-11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	374	894
RESULTADO BRUTO	2.174	4.495
Despesas de Comercialização	163	296
Despesas Administrativas	1.839	3.338
Resultado Financeiro Líquido	206	300
Receitas Financeiras	261	388
Despesas Financeiras	55	88
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4	267
Imposto de Renda	8	40
Contribuição Social	5	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	204

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,1%	89,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	240,17	219,12
Custo Médio Beneficiário	130,17	106,84

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro:
MERCES – CEP: 80810110 // Curitiba/PR

NOSSA SAÚDE

Registro: 37.260-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 78.510
Beneficiários em jun/23: 79.758

CNPJ: 02.862.447/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	40.499	35.525	PASSIVO CIRCULANTE	38.806	34.983	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	107.076	175.241
Disponível	132	2.071	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.126	23.752	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.818	181.592
Realizável	40.367	33.454	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.840	6.257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.818	181.592
Aplicações Financeiras	23.508	20.558	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.840	6.257	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.418	13.661	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.090	6.897	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.742	-6.351
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.555	5.900	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.694	3.289	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.137	132.688
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.497	4.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.718	4.982	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.488	128.920
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.873	9.224	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.649	3.768
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.968	1.717	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.939	42.553
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	387	578	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91	250
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	168	Contraprestações / Prêmios a Restituir	29	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	309	259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	358	548	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.026	266	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.907	6.375	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	370	356	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	78	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.320	062.750	Provisão para IR e CSLL	78	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.997	26.177	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.860	1.968			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	68	1.667			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	8.288	7.018			
Créditos Tributários e Previdenciários	22	2.767	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.975	23.410						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.181	11.181
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.181	11.181
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	11.181	11.181
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.445	22.104
Imóveis de Uso Próprio	12.924	12.798
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.591	11.461
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.333	1.337
Imobilizado de Uso Próprio	6.077	6.323
Hospitalares / Odontológicos	4.463	4.758
Não Hospitalares / Odontológicos	1.614	1.566
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.443	2.983
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.697	3.289
TOTAL DO ATIVO	102.820	98.275

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	1,9%
Margem EBIT	2,4%	5,2%
Margem EBITDA	3,2%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,3%	75,6%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,3%
DA (despesas administrativas)	15,0%	17,1%
COMB	99,1%	96,0%
COMBA	98,0%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	13,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.949	32.926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.690	3.602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.690	3.602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.411	22.288
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.411	22.288
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.741	5.280
Débitos Diversos	1.107	1.756
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.064	30.366
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.106	17.408
TOTAL DO PASSIVO	102.820	98.275

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,02

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	309	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.316	4.558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	73
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	434	846
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.835	3.639
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	451	1.571
RESULTADO BRUTO	18.022	38.504
Despesas de Comercialização	2.919	5.674
Despesas Administrativas	16.032	29.813
Resultado Financeiro Líquido	1.131	1.722
Receitas Financeiras	3.954	6.654
Despesas Financeiras	2.823	4.931
Resultado Patrimonial	24	983
Receitas Patrimoniais	25	993
Despesas Patrimoniais	1	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-224	4.152
Imposto de Renda	54	576
Contribuição Social	24	221
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-302	3.354

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,8%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	53,3%	51,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	242,0%	223,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	223,53	193,90
Custo Médio Beneficiário	181,77	146,63

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 6º ANDAR,
CONJUNTO 61, SALA 2 / Bairro: BELA VISTA –
CEP: 1311100 // São Paulo/SP

GNDI MINAS

Registro: 34.852-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 619.968
Beneficiários em jun/23: 628.918

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	374.969	288.412
Disponível	1.537	6.334
Realizável	373.432	282.078
Aplicações Financeiras	212.952	182.778
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	212.896	182.731
Aplicações Livres	56	47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.165	55.689
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46.561	54.914
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	583	731
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	21	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	305	2.437
Despesas Diferidas	8.260	13.501
Créditos Tributários e Previdenciários	21.500	16.920
Bens e Títulos a Receber	13.185	10.683
Despesas Antecipadas	70.066	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	457.280	0376.730
Realizável a Longo Prazo	263.877	212.771
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.177	194
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	56.672	56.013
Depósitos Judiciais e Fiscais	69.211	63.268
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	136.817	93.296

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	381.150	304.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	294.800	232.207
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.539	13.066
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.508	13.035
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68.859	56.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86.599	47.613
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	125.804	115.188
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.117	4.805
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	9
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.790	2.080
Comercialização sobre Operações	320	2.716
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	34
Provisões	18.862	5.147
Provisão para IR e CSLL	18.862	5.147
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.006	10.799
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	55.366	51.818
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	506.538	943.004
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	518.202	963.613
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	518.196	963.596
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	17
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.665	-20.610
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	447.392	779.634
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	436.776	743.134
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.616	36.501
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.146	163.369
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.225	879
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.767	11.230
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.457	10.484
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73.995	64.839
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	71.122	61.966
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	71.122	61.966
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.873	2.873
Imobilizado	118.629	98.442
Imóveis de Uso Próprio	16.516	16.963
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	373
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.516	16.591
Imobilizado de Uso Próprio	27.220	17.344
Hospitalares / Odontológicos	26.945	13.552
Não Hospitalares / Odontológicos	275	3.791
Imobilizações em Curso	47.143	32.282
Outras Imobilizações	11.192	12.470
Direito de Uso de Arrendamentos	16.557	19.384
Intangível	779	677
TOTAL DO ATIVO	832.249	665.142

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,7%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	-4,1%
Margem EBIT	7,3%	2,3%
Margem EBITDA	7,6%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,2%	82,5%
DC (despesas comercialização)	6,4%	6,5%
DA (despesas administrativas)	7,5%	11,1%
COMB	102,0%	100,0%
COMBA	99,3%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,3%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,3	22,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	150.323	142.596
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.022	19.817
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	471	477
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18.550	19.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98.125	97.482
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98.125	97.482
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.661	5.010
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.661	5.010
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	28.515	20.287
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	300.776	217.736
Capital Social / Patrimônio Social	505.849	430.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.000	16.500
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-212.993	-232.033
TOTAL DO PASSIVO	832.249	665.142

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,49
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,95

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	310	746
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-278	-743
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31.714	92.624
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30.163	80.851
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	336	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.214	11.773
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.441	8.092
RESULTADO BRUTO	33.702	83.597
Despesas de Comercialização	31.968	60.288
Despesas Administrativas	37.377	103.488
Resultado Financeiro Líquido	13.806	22.022
Receitas Financeiras	17.436	30.725
Despesas Financeiras	3.630	8.703
Resultado Patrimonial	57.442	-22.047
Receitas Patrimoniais	77.684	1.655
Despesas Patrimoniais	20.241	23.702
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.608	-89.781
Imposto de Renda	10.081	0
Contribuição Social	3.634	109
Impostos Diferidos	-659	-51.202
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.552	-38.689

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	67,3%
CE (Composição do endividamento)	71,7%	68,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	176,7%	205,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	133,80	124,17
Custo Médio Beneficiário	118,00	102,45

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 0 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311100 // São Paulo/SP

Registro: 35.901-7

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 6.720.185

Beneficiários em jun/23: 6.730.330

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.662.896	2.600.608
Disponível	55.103	65.307
Realizável	3.607.793	2.535.301
Aplicações Financeiras	2.710.771	802.828
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	948.074	793.195
Aplicações Livres	1.762.697	9.633
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	308.433	385.179
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	299.321	383.626
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.035	285
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.076	890
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	62.522	199.282
Despesas Diferidas	197.985	213.703
Créditos Tributários e Previdenciários	190.953	84.328
Bens e Títulos a Receber	125.982	846.112
Despesas Antecipadas	11.146	3.869
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.432.485	011.087.249
Realizável a Longo Prazo	3.059.315	3.475.162
Aplicações Financeiras	123.978	116.468
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	123.978	116.468
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	36.271	27.773
Despesas de Comercialização Diferidas	350.898	294.046
Ativo Fiscal Diferido	1.052.464	963.300
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.049.781	976.637
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	445.923	1.096.937

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.620.292	3.289.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.476.055	1.516.677
Provisões de Prêmios / Contraprestações	274.110	268.885
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	273.061	230.281
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	37.612
Provisão para Remissão	1.049	992
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	159.484	162.852
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	450.035	511.201
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	592.426	573.739
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.951	33.242
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.101	969
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12.211	19.572
Comercialização sobre Operações	8.381	11.248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	258	1.453
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.249	2.797
Provisões	126.273	1.780
Provisão para IR e CSLL	126.273	1.780
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102.876	757.067
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	302.737	375.432
Débitos Diversos	588.153	602.665
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.909.334	10.506.863
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.097.226	10.797.226
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.059.586	10.834.474
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.640	-37.249
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-187.891	-290.362
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.764.215	9.112.471
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.745.527	8.977.110
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.688	135.361
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.145.120	1.394.392
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.873	6.206
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	330.586	711.568
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	318.565	685.243
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.833.892	2.753.044
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.833.883	2.753.035
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.042.901	1.016.200
Participações Societárias em Assistencial	668.389	696.141
Participações em Outras Sociedades	1.122.593	1.040.695
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	2.137.718	2.451.072
Imóveis de Uso Próprio	560.324	1.229.952
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	540.684	1.112.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.640	117.664
Imobilizado de Uso Próprio	310.655	327.430
Hospitalares / Odontológicos	249.707	260.295
Não Hospitalares / Odontológicos	60.948	67.135
Imobilizações em Curso	265.010	254.301
Outras Imobilizações	164.470	163.938
Direito de Uso de Arrendamentos	837.259	475.452
Intangível	2.401.560	2.407.971
TOTAL DO ATIVO	14.095.381	13.687.857

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	-3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-2,3%
Margem EBIT	8,3%	4,0%
Margem EBITDA	9,1%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,1%	86,4%
DC (despesas comercialização)	5,7%	6,6%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,4%
COMB	94,6%	102,3%
COMBA	95,0%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	20,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.118.027	4.036.273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	863.497	816.496
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	685	769
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	862.813	815.727
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.263.763	1.173.504
Provisões para Tributos Diferidos	583.936	514.105
Provisões para Ações Judiciais	679.826	659.399
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.829	31.577
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28.829	31.577
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	509.511	516.148
Débitos Diversos	1.452.426	1.498.548
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.357.062	6.361.924
Capital Social / Patrimônio Social	5.638.225	4.818.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	213.000	80.000
Reservas	1.688.761	1.742.761
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.641.832	1.695.832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-182.924	-279.062
TOTAL DO PASSIVO	14.095.381	13.687.857

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,40	0,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.021	26.325
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21.211	-45.465
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163.494	106.455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	69.595	83.005
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93.900	23.450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	260.046	447.483
RESULTADO BRUTO	1.342.295	2.051.176
Despesas de Comercialização	329.192	676.048
Despesas Administrativas	505.269	958.206
Resultado Financeiro Líquido	-21.097	-125.164
Receitas Financeiras	214.757	317.720
Despesas Financeiras	235.854	442.884
Resultado Patrimonial	19.655	-196.729
Receitas Patrimoniais	825.568	63.271
Despesas Patrimoniais	805.913	259.999
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	203.924	-443.383
Imposto de Renda	95.209	0
Contribuição Social	31.813	0
Impostos Diferidos	-19.333	-206.905
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	96.235	-236.478

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	38,9%	44,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,6%	115,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	142,23	127,69
Custo Médio Beneficiário	113,01	110,73

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIAÍ, 66 - CONJUNTOS 1612, 1613 /
Bairro: APARECIDA – CEP: 11035260 //
Santos/SP

Registro: 41.764-5

CNPJ: 11.925.725/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em jun/23: x.x.x

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.322	5.277	PASSIVO CIRCULANTE	4.417	4.646	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	317	8.051
Disponível	115	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	343	8.718
Realizável	5.207	5.277	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	713	1.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	417	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	713	742	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	343	8.718
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	17	56	Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	317	8.051
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.103	1.089	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.040	5.722
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	109	99	Comercialização sobre Operações	0	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.349	3.954	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	19	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.103	1.064	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	818	0965	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	400	500	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	400	500	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	400	500	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	218			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.981	1.859			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	212	1.480			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	411	454
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	400	449
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	400	449
Imobilizações em Curso	11	4
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	10
TOTAL DO ATIVO	6.139	6.242

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,6%	-29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-147,0%	-77,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	247,3%	141,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-243,1%	-22,7%
Margem EBIT	31,9%	-7,9%
Margem EBITDA	50,4%	-5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,9%	63,5%
DA (despesas administrativas)	190,4%	83,4%
COMB	207,3%	146,9%
COMBA	x.x.x	163,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	403,2%	180,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-253,1%	-10,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.969	1.072
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65	65
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	190	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.436	760
Débitos Diversos	278	247
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	524	2.349
Capital Social / Patrimônio Social	5.177	5.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.653	-2.828
TOTAL DO PASSIVO	6.910	8.066

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	621	2.670
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	547	2.158
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-332
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	845
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	784	11.367
Despesas de Comercialização	54	5.112
Despesas Administrativas	604	6.714
Resultado Financeiro Líquido	-802	-835
Receitas Financeiras	70	351
Despesas Financeiras	872	1.187
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	528
Despesas Patrimoniais	0	528
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-771	-1.824
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-771	-1.824

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	104,0%	91,6%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	81,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1218,3%	243,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR, CJ 151-B PARTE, BL NORTE / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 6460000 // Barueri/SP	Registro: 31.098-1	CNPJ: 40.223.893/0001-59
0	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 308.383	
	Beneficiários em jun/23: 307.491	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.378	42.731	PASSIVO CIRCULANTE	26.272	16.347	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.729	56.003
Disponível	133	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.885	6.188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.007	58.778
Realizável	43.246	42.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.190	2.159	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.007	58.778
Aplicações Financeiras	32.382	31.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.738	7.344	Não Ganha - PPCNG	1.190	2.159	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.644	24.348	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.278	-2.774
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.438	4.510	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.886	17.947
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.438	4.510	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.843	18.179
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.798	2.176	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	-232
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.896	1.853	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.843	38.056
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.186	1.492	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	905	756	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	64	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.045	5.380	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.136	1.428	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	300	151	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	174	135	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.026	03.469	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.930	1.928	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	272	444			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	18.929	8.223			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.930	1.928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.881	1.381
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	107	161
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	107	161
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	31
Direito de Uso de Arrendamentos	1.747	1.188
Intangível	215	160
TOTAL DO ATIVO	47.404	46.200

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,9%	-3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-72,5%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,8%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,8%	-2,6%
Margem EBIT	-34,3%	0,7%
Margem EBITDA	-29,9%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,2%	32,0%
DC (despesas comercialização)	15,0%	17,1%
DA (despesas administrativas)	78,4%	36,8%
COMB	126,6%	85,9%
COMBA	121,3%	80,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	142,7%	103,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,4	41,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	43,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.809	5.150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	139	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	139	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.212	4.422
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.212	4.422
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.458	728
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.323	24.703
Capital Social / Patrimônio Social	30.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.078	-5.698
TOTAL DO PASSIVO	47.404	46.200

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,65	2,61

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.292	9.534
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.174	7.338
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.118	2.196
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	144	387
RESULTADO BRUTO	13.573	28.541
Despesas de Comercialização	4.001	9.578
Despesas Administrativas	20.961	20.604
Resultado Financeiro Líquido	1.186	3.704
Receitas Financeiras	2.394	4.097
Despesas Financeiras	1.208	393
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.347	1.675
Imposto de Renda	0	1.038
Contribuição Social	0	445
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	33	1.662
RESULTADO LÍQUIDO	-10.380	-1.470

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,8%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	231,0%	87,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	14,62	15,08
Custo Médio Beneficiário	4,86	4,83

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DAS NAÇÕES UNIDAS, 10989 - 2º
ANDAR, CONJUNTO 22 / Bairro: ALTO DE
PINHEIROS – CEP: 4578000 // São Paulo/SP

ODONTO SEG

Registro: 41.928-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 81.877
Beneficiários em jun/23: 111.842

CNPJ: 14.891.935/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.593	15.756	PASSIVO CIRCULANTE	5.683	6.462	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.117	33.128
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.016	1.565	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.524	35.400
Realizável	14.593	15.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.909	1.486	à Saúde	21.524	35.400
Aplicações Financeiras	7.338	2.906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.524	35.400
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.047	2.899	Não Ganha - PPCNG	1.909	1.486	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.291	7	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	439	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.407	-2.272
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	439	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	842	-33
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	69	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	845	1.799
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	-1.832
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.275	33.162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.164	1.974	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	828	1.655	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	496	496	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.164	1.974	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.492	10.699	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.527	013.527	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.527	13.527	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	387	1.285			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.116	1.638			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	13.517	13.517						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.120	29.283

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,1%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,6%	95,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,5%	9,9%
Margem EBIT	-3,3%	15,7%
Margem EBITDA	-3,3%	15,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	4,2%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	69,3%	57,0%
DA (despesas administrativas)	29,1%	24,4%
COMB	102,6%	81,3%
COMBA	101,1%	79,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,8%	86,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	750	432
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	213	213
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	213	213
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	537	219
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.389	19.122
Capital Social / Patrimônio Social	20.170	20.170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.220	-1.048
TOTAL DO PASSIVO	28.822	26.016

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,37	4,25
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	447	1.694
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	447	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	18.828	31.468
Despesas de Comercialização	13.941	18.892
Despesas Administrativas	5.849	8.073
Resultado Financeiro Líquido	288	678
Receitas Financeiras	295	690
Despesas Financeiras	7	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-674	5.182
Imposto de Renda	19	1.401
Contribuição Social	9	513
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-702	3.267

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	93,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,7%	36,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	32,27	32,77
Custo Médio Beneficiário	1,35	x.x.x

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTOS DUMONT, 2849 - SALAS 205
A 210 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60150165 //
Fortaleza/CE

ODONTOART

Registro: 41.438-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 152.478
Beneficiários em jun/23: 156.401

CNPJ: 03.187.913/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.087	6.461	PASSIVO CIRCULANTE	1.928	1.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.199	24.759
Disponível	659	998	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	810	809	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.162	26.535
Realizável	5.428	5.464	Provisões de Prêmios / Contraprestações	360	358	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.162	26.535
Aplicações Financeiras	2.209	1.641	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	497	Não Ganha - PPCNG	360	358	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.209	1.144	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-964	-1.776
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.573	1.501	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.727	5.897
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	792	758	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.748	5.845
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	12	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	52
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	418	439	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.472	18.862
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	780	743	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.640	2.304	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.146	04.480	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.248	644	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	287	261			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.098	489	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	155	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	674	479			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	150	155						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.898	3.836
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio	306	266
Hospitalares / Odontológicos	98	104
Não Hospitalares / Odontológicos	208	162
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	513	217
Direito de Uso de Arrendamentos	779	1.053
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.232	10.942

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	21,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	43,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	9,3%
Margem EBIT	4,2%	8,6%
Margem EBITDA	5,6%	9,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	20,7%	23,8%
DC (despesas comercialização)	11,5%	14,7%
DA (despesas administrativas)	22,4%	21,8%
COMB	54,6%	60,3%
COMBA	54,3%	53,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	12,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	0,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.246	2.224
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	477	703
Provisões para Tributos Diferidos	477	703
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.098	489
Tributos e Contribuições	1.093	484
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	671	1.027
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.058	7.142
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.502	4.502
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.502	4.502
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-83	0
TOTAL DO PASSIVO	11.232	10.942

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,16	4,10

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.508	8.181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.524	8.097
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-17	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	731	1.338
RESULTADO BRUTO	5.028	10.781
Despesas de Comercialização	1.515	3.642
Despesas Administrativas	2.962	5.399
Resultado Financeiro Líquido	68	3.056
Receitas Financeiras	291	3.148
Despesas Financeiras	223	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-111	3.458
Imposto de Renda	139	319
Contribuição Social	54	123
Impostos Diferidos	-221	715
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-83	2.301

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,7%	35,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	41,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,1%	53,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	14,14	13,92
Custo Médio Beneficiário	2,92	3,31

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL
- CEP: 70070938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 110.333
Beneficiários em jun/23: 118.532

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.049	3.757	PASSIVO CIRCULANTE	2.282	1.918	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.865	17.910
Disponível	14	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	892	505	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.207	18.714
Realizável	3.034	3.624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	309	283	à Saúde	10.207	18.714
Aplicações Financeiras	401	963	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	323	Não Ganha - PPCNG	309	283	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	400	640	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.392	1.304	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.392	1.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-342	-803
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	372	106	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.879	7.005
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	211	116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.784	7.021
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	-16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	59	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.986	10.905
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	7
Créditos Tributários e Previdenciários	1.212	1.321	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	43	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5	7
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.739	02.749	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	723	723	Provisões	20	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	587	702			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	206	229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	547	384			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	643	643						

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.096	1.098
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.096	1.098
Imobilizado	920	929
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	920	929
Hospitalares / Odontológicos	183	187
Não Hospitalares / Odontológicos	737	741
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.787	6.506

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,3%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-57,9%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,4%	64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,9%	1,6%
Margem EBIT	-8,7%	4,9%
Margem EBITDA	-8,1%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,5%	39,1%
DC (despesas comercialização)	22,5%	23,9%
DA (despesas administrativas)	37,8%	37,4%
COMB	109,8%	100,4%
COMBA	113,0%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,8%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	29,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	5,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.481	1.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	79
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.335	1.518
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.335	1.518
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61	95
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.024	2.896
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	435	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-504	669
TOTAL DO PASSIVO	5.787	6.506

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-77	-688
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-78	-705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	81
RESULTADO BRUTO	5.068	11.600
Despesas de Comercialização	2.219	4.285
Despesas Administrativas	3.734	6.699
Resultado Financeiro Líquido	-275	-194
Receitas Financeiras	39	317
Despesas Financeiras	314	511
Resultado Patrimonial	0	34
Receitas Patrimoniais	0	34
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.173	375
Imposto de Renda	0	63
Contribuição Social	0	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.173	284

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	186,0%	124,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	14,17	13,82
Custo Médio Beneficiário	7,01	5,41

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ABRÃO ANTONIO, 453 - 0 / Bairro: JARDIM
PLANALTO – CEP: 16203520 // Birigui/SP

Registro: 41.783-1

CNPJ: 10.364.053/0001-45

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 38.524

Beneficiários em jun/23: 39.482

ODONTO LIVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.046	950	PASSIVO CIRCULANTE	612	534	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.872	1.749
Disponível	286	437	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103	96	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.959	1.835
Realizável	760	513	Provisões de Prêmios / Contraprestações	75	77	à Saúde	1.959	1.835
Aplicações Financeiras	35	30	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35	30	Não Ganha - PPCNG	75	77	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	543	473	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	543	473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-86
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	929	795
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	931	799
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	-3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	943	954
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	166	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.802	01.820	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	187			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	77	112			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	243	139			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.783	1.801
Imóveis de Uso Próprio	1.404	1.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.404	1.404
Imobilizado de Uso Próprio	189	207
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	189	207
Imobilizações em Curso	115	115
Outras Imobilizações	75	75
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	2.848	2.770

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	32,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	5,1%
Margem EBIT	0,7%	8,0%
Margem EBITDA	1,3%	8,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,6%	45,5%
DC (despesas comercialização)	2,8%	7,6%
DA (despesas administrativas)	15,5%	17,1%
COMB	68,0%	70,1%
COMBA	68,4%	70,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,4	99,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	4,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.238	2.147
Capital Social / Patrimônio Social	2.236	1.526
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	710
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2	-89
TOTAL DO PASSIVO	2.850	2.681

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,66	5,19
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,78

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	587	388
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	583	408
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	-20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	356	567
Despesas de Comercialização	53	133
Despesas Administrativas	291	299
Resultado Financeiro Líquido	-12	-5
Receitas Financeiras	1	6
Despesas Financeiras	13	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	130
Imposto de Renda	2	28
Contribuição Social	1	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	89

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,6%	65,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	19,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,3%	24,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	7,91	3,80
Custo Médio Beneficiário	3,93	1,73

ODONTOPREV S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Araguaia, 2104 - ANDAR 21 CONJ 211
AO 214 / Bairro: ALPHAVILLE INDUSTRIAL -
CEP: 6455000 // Barueri/SP

Registro: 30.194-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.284.725
Beneficiários em jun/23: 7.452.839

CNPJ: 58.119.199/0001-51

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	507.518	424.473
Disponível	11.846	14.815
Realizável	495.673	409.658
Aplicações Financeiras	261.207	184.123
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	4.952
Aplicações Livres	261.207	179.171
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	182.966	171.283
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171.433	160.588
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.523	1.300
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.011	9.394
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	23
Despesas Diferidas	32.128	34.418
Créditos Tributários e Previdenciários	1.628	1.610
Bens e Títulos a Receber	10.008	14.042
Despesas Antecipadas	7.713	4.158
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.749.229	01.589.045
Realizável a Longo Prazo	779.033	673.159
Aplicações Financeiras	675.878	564.293
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	193.729	191.042
Aplicações Livres	482.148	373.251
Créditos Tributários e Previdenciários	17.881	16.947
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	41.102	49.260
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.749	24.237
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.423	18.423

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	697.398	677.457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382.556	400.184
Provisões de Prêmios / Contraprestações	245.442	230.870
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	245.442	230.870
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67.816	68.197
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	69.298	101.116
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.406	5.506
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3.960	40
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.446	5.466
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44.362	38.035
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	262.075	233.733
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	991.471	1.876.738
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.041.728	1.967.571
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.041.728	1.967.571
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50.257	-90.833
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	314.933	689.778
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	346.751	687.436
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31.818	2.342
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	676.538	1.186.960
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.958	973
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	228	468
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	106.637	77.286
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	106.635	77.284
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	6.030	7.161
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	100.605	70.123
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	25.404	27.554
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8.496	9.045
Hospitalares / Odontológicos	80	88
Não Hospitalares / Odontológicos	8.415	8.957
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.926	5.743
Direito de Uso de Arrendamentos	11.982	12.766
Intangível	838.156	811.046
TOTAL DO ATIVO	2.256.747	2.013.518

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	38,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,0%	58,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,9%	24,1%
Margem EBIT	38,6%	32,7%
Margem EBITDA	40,7%	34,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,8%	36,8%
DC (despesas comercialização)	10,9%	11,2%
DA (despesas administrativas)	18,4%	17,1%
COMB	61,1%	65,0%
COMBA	58,0%	62,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,4%	69,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	37,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,8	35,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	152.984	151.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	95.276	89.561
Provisões para Tributos Diferidos	49.277	43.229
Provisões para Ações Judiciais	45.999	46.333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.783	18.555
Tributos e Contribuições	18.783	17.661
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	894
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	38.925	43.785
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.119.492	1.184.159
Capital Social / Patrimônio Social	851.017	851.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	310.327	496.049
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-35.569	-36.980
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	345.896	533.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	498	139
(-) Ações em Tesouraria	0	-163.046
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-42.349	0
TOTAL DO PASSIVO	1.969.874	2.013.518

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,43
LC (Liquidez Corrente)	0,73	0,63

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	228	468
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.727	83.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.746	36.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	28
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-99	-167
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26.075	47.477
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88	434
RESULTADO BRUTO	653.997	1.104.724
Despesas de Comercialização	107.813	210.137
Despesas Administrativas	182.818	320.389
Resultado Financeiro Líquido	52.490	70.488
Receitas Financeiras	50.118	85.116
Despesas Financeiras	-2.371	14.629
Resultado Patrimonial	12.799	15.941
Receitas Patrimoniais	14.103	26.774
Despesas Patrimoniais	1.304	10.833
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	431.919	660.193
Imposto de Renda	83.980	122.208
Contribuição Social	28.843	43.477
Impostos Diferidos	14.206	18.731
Participações sobre o Lucro	18.017	23.605
RESULTADO LÍQUIDO	286.873	452.171

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	81,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,0%	70,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	22,39	21,51
Custo Médio Beneficiário	7,11	7,91

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - 0 / Bairro:
VILA LIBERDADE – CEP: 19050050 //
Presidente Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Registro: 41.673-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 25.349
Beneficiários em jun/23: 27.765

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	39.034	44.966
Disponível	1.829	512
Realizável	37.205	44.453
Aplicações Financeiras	34.178	41.681
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.949	7.546
Aplicações Livres	26.229	34.135
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.465	2.438
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.465	2.438
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	80	48
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	482	286
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.166	012.395
Realizável a Longo Prazo	1.548	1.472
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.548	1.472
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	14.625	13.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.763	9.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	14
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.059	2.104
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.034	1.547
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.670	6.218
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	736	103
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	76	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	660	103
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	642	77
Provisões	54	33
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	33
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.350	1.418
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.079	1.783
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.732	66.593
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.166	68.233
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.166	68.233
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-434	-1.640
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.401	45.403
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.089	44.617
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	312	785
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.331	21.190
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	169
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	567	1.677
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.619	10.924
Imóveis de Uso Próprio	7.749	7.902
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.379	5.532
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	2.370
Imobilizado de Uso Próprio	2.806	2.957
Hospitalares / Odontológicos	658	707
Não Hospitalares / Odontológicos	2.148	2.250
Imobilizações em Curso	64	64
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.201	57.361

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	9,9%
Margem EBIT	11,2%	15,4%
Margem EBITDA	12,2%	16,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,9%	68,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,9%	24,2%
COMB	92,3%	93,5%
COMBA	87,9%	86,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,8	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	12,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.575	44.062
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.979	26.979
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	19.635	26.635
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	343	343
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.597	2.083
TOTAL DO PASSIVO	51.201	57.361

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,50	4,31
LC (Liquidez Corrente)	2,67	3,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	567	1.677
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	747	460
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	88	211
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	653	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	234	789
RESULTADO BRUTO	6.199	22.577
Despesas de Comercialização	296	725
Despesas Administrativas	4.517	16.142
Resultado Financeiro Líquido	991	5.073
Receitas Financeiras	1.059	5.327
Despesas Financeiras	68	254
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.143	9.994
Imposto de Renda	530	2.475
Contribuição Social	193	899
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.420	6.620

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,7%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,0%	30,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	121,76	221,90
Custo Médio Beneficiário	82,70	151,29

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

AVENIDA NOSSA SENHORA DE COPACABANA,
817 - SALA 601 / Bairro: COPACABANA – CEP:
22050002 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.218-5

CNPJ: 36.414.737/0001-06

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	160	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OLIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	160
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	160

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - 0 / Bairro: JD
PAULISTANO – CEP: 1454020 // São Paulo/SP

Registro: 35.966-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 138.130
Beneficiários em jun/23: 140.298

CNPJ: 44.673.382/0001-90

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	755.301	913.403
Disponível	4.910	3.494
Realizável	750.392	909.909
Aplicações Financeiras	713.166	882.372
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	351.131	342.670
Aplicações Livres	362.034	539.702
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.243	5.751
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.424	2.688
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.613	2.230
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	833
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	73
Despesas Diferidas	5.076	4.824
Créditos Tributários e Previdenciários	21.940	16.252
Bens e Títulos a Receber	1.961	599
Despesas Antecipadas	7	38
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.216	038.370
Realizável a Longo Prazo	22.019	22.236
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.072	6.072
Títulos e Créditos a Receber	397	400
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.725	5.617
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.825	10.147
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	270.480	239.679
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	243.114	209.709
Provisões de Prêmios / Contraprestações	67	238
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	67	238
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	115.536	98.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	127.468	111.102
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.414	7.214
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.310	6.886
Comercialização sobre Operações	104	328
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.175	13.691
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.777	9.065
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.094.393	1.959.392
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.107.765	1.981.943
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.107.594	1.982.114
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	171	-171
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.372	-22.551
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	954.517	1.714.404
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	938.151	1.685.170
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16.366	29.233
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	139.876	244.988
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.781	14.288
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.951	11.951
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.951	11.951
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	11.951	11.951
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.034	3.872
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.999	3.836
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.999	3.836
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34	36
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	213	311
TOTAL DO ATIVO	793.517	951.772

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	12,5%
Margem EBIT	5,0%	17,7%
Margem EBITDA	5,1%	17,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,2%	87,5%
DC (despesas comercialização)	3,8%	3,7%
DA (despesas administrativas)	8,8%	10,1%
COMB	99,8%	101,3%
COMBA	95,4%	85,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	18,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	20,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.468	12.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.468	12.602
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.468	12.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	510.569	699.491
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	456.680	645.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	456.680	645.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	793.517	951.772

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,80	3,77
LC (Liquidez Corrente)	2,79	3,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	66	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.004	2.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-39	-346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-37
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.043	2.758
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.156	9.825
RESULTADO BRUTO	145.742	256.925
Despesas de Comercialização	41.588	73.301
Despesas Administrativas	95.773	198.124
Resultado Financeiro Líquido	50.616	367.836
Receitas Financeiras	51.328	369.056
Despesas Financeiras	712	1.220
Resultado Patrimonial	7	2.203
Receitas Patrimoniais	49	2.434
Despesas Patrimoniais	42	232
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53.800	345.668
Imposto de Renda	12.797	82.457
Contribuição Social	4.818	17.620
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36.185	245.591

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,4%	36,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.295,65	1.182,10
Custo Médio Beneficiário	1.129,59	1.034,40

ON MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV CEL FREDERICO LINK, 714 - SALA 302 /
Bairro: IDEAL – CEP: 93336002 // Novo
Hamburgo/RS

ON MED

Registro: 30.421-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.489
Beneficiários em jun/23: 1.362

CNPJ: 92.240.605/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.388	1.996	PASSIVO CIRCULANTE	552	430	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	404	737
Disponível	668	1.610	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	211	200	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	415	769
Realizável	720	386	Provisões de Prêmios / Contraprestações	68	83	à Saúde	399	847
Aplicações Financeiras	291	277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	291	277	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	15	-78
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	68	83	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	63	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração		
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-32
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	216	387
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217	398
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74	74	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	188	349
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	561
Créditos Tributários e Previdenciários	46	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	561
Bens e Títulos a Receber	357	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.484	02.462	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	157	141	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	70			
Títulos e Créditos a Receber	155	139	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	199	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ON MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.321	2.321
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.321	2.321
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
Intangível	6	0
TOTAL DO ATIVO	3.872	4.459

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,1%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,1%	-12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,9%	126,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-135,2%	-59,9%
Margem EBIT	-129,3%	-49,8%
Margem EBITDA	-129,3%	-49,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,5%	52,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	171,7%	90,8%
COMB	225,2%	143,4%
COMBA	188,5%	120,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	229,0%	144,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,5%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,3	8,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	296	408
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	290
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	239	290
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57	114
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.023	3.620
Capital Social / Patrimônio Social	4.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-977	-380
TOTAL DO PASSIVO	3.872	4.459

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,56	5,32
LC (Liquidez Corrente)	2,51	4,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-34
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104	934
RESULTADO BRUTO	181	935
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	694	669
Resultado Financeiro Líquido	79	137
Receitas Financeiras	103	212
Despesas Financeiras	24	75
Resultado Patrimonial	0	158
Receitas Patrimoniais	0	158
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-546	-442
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-546	-442

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	65,1%	51,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,1%	23,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	46,14	40,74
Custo Médio Beneficiário	22,96	25,73

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - 0 / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20921003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 40.753-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.559
Beneficiários em jun/23: 7.732

CNPJ: 28.023.703/0001-54

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.562	4.169
Disponível	20	196
Realizável	4.542	3.973
Aplicações Financeiras	4.278	3.879
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.889	1.793
Aplicações Livres	2.389	2.086
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	226	17
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	226	17
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	3
Bens e Títulos a Receber	27	74
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.074	01.724
Realizável a Longo Prazo	924	555
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	650	471
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	191	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	83	83

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.307	2.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.058	1.903
Provisões de Prêmios / Contraprestações	623	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	372	266
Provisão de Insuficiência de Prêmios	251	33
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	616	802
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	213	209
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	607	593
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3
Comercialização sobre Operações	18	4
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	79	53
Provisão para IR e CSLL	79	53
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	80
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	45
Débitos Diversos	55	59
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.917	1.427
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.093	1.493
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.311	1.266
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-218	227
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-67
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.466	783
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.452	738
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	45
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.452	643
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.150	1.170
Imóveis de Uso Próprio	1.066	1.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.066	1.080
Imobilizado de Uso Próprio	85	90
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.637	5.894

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,4%	44,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	13,2%
Margem EBIT	16,3%	14,7%
Margem EBITDA	17,7%	15,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,2%	54,9%
DC (despesas comercialização)	8,7%	4,0%
DA (despesas administrativas)	33,0%	34,4%
COMB	91,9%	93,4%
COMBA	85,8%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,3%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	86,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	95,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	431	280
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	364	213
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	364	213
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	67
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.467	3.467
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.951	2.951
TOTAL DO PASSIVO	6.205	5.894

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,43
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,94

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	32	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-21	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.441	641
Despesas de Comercialização	253	58
Despesas Administrativas	962	491
Resultado Financeiro Líquido	206	97
Receitas Financeiras	250	118
Despesas Financeiras	45	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	431	188
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	431	188

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,3%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	84,2%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,0%	70,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	69,71	22,34
Custo Médio Beneficiário	40,22	8,71

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS RIBAS, 1140 - 0 / Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84051410 // Ponta Grossa/PR	Registro: 35.072-9	CNPJ: 02.906.583/0001-40
CONSAUDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 0	
	Beneficiários em jun/23: 0	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.466	11.226	PASSIVO CIRCULANTE	21.834	21.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	461	30.312
Disponível	110	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.769	15.473	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	757	30.312
Realizável	11.356	11.135	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.475	3.475	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	30.056
Aplicações Financeiras	8.958	8.498	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	757	256
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.924	8.466	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33	32	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.475	3.475	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-296	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.957	2.081	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-173	20.803
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	725	487	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.095	22.228
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.927	8.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.267	-1.426
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	642	2.822	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	634	9.509
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.956	2.074	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	460
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	137
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	85
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	221	257	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	109	175	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	111	123	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	946	1.022	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.759	010.908	Provisões	1.138	76	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.625	3.630	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.138	76			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.876	2.573			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.457	1.467			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.648	1.355			
Títulos e Créditos a Receber	3.624	3.628	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	22	22
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.004	7.108
Imóveis de Uso Próprio	4.559	4.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.559	4.559
Imobilizado de Uso Próprio	1.156	1.259
Hospitalares / Odontológicos	797	850
Não Hospitalares / Odontológicos	358	409
Imobilizações em Curso	946	946
Outras Imobilizações	344	344
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	108	149
TOTAL DO ATIVO	22.225	22.134

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-59,8%	-58,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	149,8%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	107,9%	3,7%
Margem EBIT	110,2%	15,4%
Margem EBITDA	134,4%	19,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	69,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,0%
DA (despesas administrativas)	164,7%	17,5%
COMB	128,6%	87,8%
COMBA	56,4%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,8%	90,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	128,0%	-4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	823,6	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	145,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	725	997
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	484	683
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	484	683
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	193	263
Débitos Diversos	48	51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-832	-1.985
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.486	1.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.017	-11.171
TOTAL DO PASSIVO	21.728	20.981

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,96
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	45	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-12	916
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-17	728
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	61
RESULTADO BRUTO	691	9.190
Despesas de Comercialização	6	298
Despesas Administrativas	760	5.422
Resultado Financeiro Líquido	590	-1.492
Receitas Financeiras	601	1.338
Despesas Financeiras	11	2.830
Resultado Patrimonial	0	16
Receitas Patrimoniais	0	216
Despesas Patrimoniais	0	200
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	498	1.933
Imposto de Renda	0	570
Contribuição Social	0	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	498	1.153

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,5%	32,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,5%	103,8%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-2712,4%	1156,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MATO GROSSO, 351 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 79002230 // Campo Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 41.969-9

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 10.166

Beneficiários em jun/23: 10.233

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.467	7.514	PASSIVO CIRCULANTE	7.172	5.209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.009	11.317
Disponível	44	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.427	4.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.661	11.783
Realizável	9.423	7.493	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.220	1.115	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.661	11.783
Aplicações Financeiras	5.056	5.014	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.024	2.598	Não Ganha - PPCNG	1.220	1.115	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.031	2.416	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-652	-466
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.940	431	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.074	10.240
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.140	352	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	558	441	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.795	9.802
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.663	517	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	279	438
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	800	79	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.987	2.708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.935	1.077
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.115	2.028	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	217	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	95	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.164	03.025	Provisões	50	50	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.769	2.974	Provisão para IR e CSLL	50	50			
Aplicações Financeiras	155	359	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	227			
Aplicações Livres	155	359	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	353	150			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.615	2.615						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	394	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	203	51
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	203	51
Imobilizações em Curso	192	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.630	10.539

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	-12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	-5,3%
Margem EBIT	2,6%	-4,0%
Margem EBITDA	2,7%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,8%	90,5%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	23,5%	13,6%
COMB	99,6%	106,5%
COMBA	98,8%	104,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	18,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	742	537
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	393	188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	393	188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	349	349
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	349	349
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.793	4.793
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.167	4.167
TOTAL DO PASSIVO	12.708	10.539

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.935	1.077
Despesas de Comercialização	347	266
Despesas Administrativas	3.529	1.542
Resultado Financeiro Líquido	120	233
Receitas Financeiras	338	274
Despesas Financeiras	218	41
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	179	-498
Imposto de Renda	187	76
Contribuição Social	70	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-78	-603

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	165,1%	119,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	246,33	93,32
Custo Médio Beneficiário	181,75	84,44

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROCHA POMBO, 54 - 0 / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 1525010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 23.851
Beneficiários em jun/23: 28.656

CNPJ: 02.888.465/0001-56

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.409	14.304	PASSIVO CIRCULANTE	16.219	12.633	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.599	68.823
Disponível	972	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.541	10.532	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.510	70.637
Realizável	15.437	14.129	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.815	7.899	à Saúde	41.507	70.481
Aplicações Financeiras	4.144	3.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.144	3.940	Não Ganha - PPCNG	8.815	7.899	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	156
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.952	7.362	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-911	-1.814
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.938	7.344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	811	570	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.546	53.291
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	840	296	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.235	52.242
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	14	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.075	1.767	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	312	1.049
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.053	15.531
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	128	93	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	505
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	128	93	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.342	2.827	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.252	06.712	Provisões	15	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	592	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	15	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.925	1.710			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	610	298			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	592	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.660	6.712
Imóveis de Uso Próprio	5.467	5.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.467	5.517
Imobilizado de Uso Próprio	1.109	1.111
Hospitalares / Odontológicos	790	878
Não Hospitalares / Odontológicos	319	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	84	84
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.661	21.016

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	-13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,9%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,6%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	-4,2%
Margem EBIT	-1,5%	-3,7%
Margem EBITDA	-1,0%	-3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	77,4%
DC (despesas comercialização)	6,6%	7,3%
DA (despesas administrativas)	11,4%	14,5%
COMB	95,6%	99,3%
COMBA	95,2%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,5	45,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	2,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	159	159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	159	159
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	159	159
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.283	8.224
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.586	-1.645
TOTAL DO PASSIVO	23.661	21.016

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,13

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.827	7.290
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	110	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.717	7.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	402	440
RESULTADO BRUTO	6.323	8.748
Despesas de Comercialização	2.660	5.045
Despesas Administrativas	4.623	9.993
Resultado Financeiro Líquido	206	3.011
Receitas Financeiras	553	3.389
Despesas Financeiras	347	377
Resultado Patrimonial	216	828
Receitas Patrimoniais	216	828
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-941	-2.891
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-941	-2.901

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	31,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	224,9%	155,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	251,43	243,51
Custo Médio Beneficiário	195,35	188,01

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 140 - 3º
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22280030
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 13.307
Beneficiários em jun/23: 13.101

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.636	40.892	PASSIVO CIRCULANTE	41.138	36.550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.061	151.556
Disponível	58	465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.134	31.256	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.253	151.904
Realizável	42.578	40.427	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.479	7.474	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.133	151.904
Aplicações Financeiras	36.302	34.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-879	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.400	33.602	Não Ganha - PPCNG	7.600	7.474	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	902	1.124	Provisão de Insuficiência de Prêmios	879	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-192	-349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.247	3.297	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.438	142.388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.247	3.297	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	314	292	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.190	142.406
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.678	9.075	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	248	-18
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.663	14.415	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.623	9.168
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	622	1.139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	261	490	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	224	264
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22	19	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	261	490	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.116	908	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	402	863	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.488	613	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.455	043.779	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.300	3.168			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.437	1.635			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	682	682
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	682	682
Imobilizado	42.773	43.097
Imóveis de Uso Próprio	39.628	40.341
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.388	28.101
Imobilizado de Uso Próprio	2.145	1.797
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.145	1.797
Imobilizações em Curso	1.001	959
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	86.091	84.671

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,4%	-9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,6%	-24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,0%	0,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,9%	-5,4%
Margem EBIT	-4,5%	-4,8%
Margem EBITDA	-3,4%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,0%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,4%
COMB	102,7%	102,1%
COMBA	100,0%	99,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,5%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,0	61,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	22,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.802	15.159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	97
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	84	97
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.718	15.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.718	15.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.962	32.962
Capital Social / Patrimônio Social	45.831	45.831
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.869	-12.869
TOTAL DO PASSIVO	89.902	84.671

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	224	264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.683	10.366
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.683	10.366
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-151	-435
RESULTADO BRUTO	786	205
Despesas de Comercialização	439	1.074
Despesas Administrativas	6.280	11.245
Resultado Financeiro Líquido	2.070	3.663
Receitas Financeiras	2.336	4.343
Despesas Financeiras	266	680
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.712	-8.017
Imposto de Renda	71	82
Contribuição Social	28	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.811	-8.133

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,7%	50,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,1%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	70,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	172,7%	156,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	976,69	943,36
Custo Médio Beneficiário	929,24	886,29

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARY PARREIRAS, 201 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 23816541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.251
Beneficiários em jun/23: 1.450

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.790	2.628
Disponível	28	1
Realizável	2.763	2.626
Aplicações Financeiras	980	911
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	900	854
Aplicações Livres	80	56
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	66	43
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	66	58
Bens e Títulos a Receber	1.065	1.433
Despesas Antecipadas	586	182
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	745	0684
Realizável a Longo Prazo	62	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	62	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.024	1.840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	849	652
Provisões de Prêmios / Contraprestações	101	91
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	101	91
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	451	216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	251	293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	23	16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	35
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.000	1.000
Débitos Diversos	88	135
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.380	2.485
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.504	2.694
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.447	2.648
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	46
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-209
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	622	1.253
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	611	1.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	758	1.232
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	30
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	684	684
Imóveis de Uso Próprio	666	676
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	666	676
Imobilizado de Uso Próprio	17	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.535	3.312

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	-27,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,6%	46,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-14,1%
Margem EBIT	9,2%	-12,0%
Margem EBITDA	10,0%	-11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,1%	50,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,2%
DA (despesas administrativas)	55,0%	60,9%
COMB	102,4%	113,5%
COMBA	98,3%	110,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	116,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	130,6	62,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	198	198
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	198	198
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.313	1.275
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-96	-134
TOTAL DO PASSIVO	3.535	3.312

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	781	1.155
Despesas de Comercialização	32	53
Despesas Administrativas	759	1.513
Resultado Financeiro Líquido	58	61
Receitas Financeiras	137	112
Despesas Financeiras	80	51
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48	-350
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39	-350

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	90,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	169,2%	159,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	157,43	164,19
Custo Médio Beneficiário	64,47	79,77

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ANITA GARIBALDI, 1133 - SALA 1204 / Bairro: ONDINA – CEP: 40170136 // Salvador/BA	Registro: 41.299-6	CNPJ: 03.990.914/0001-35
ORALE	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 24.435	
	Beneficiários em jun/23: 26.967	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.477	4.006	PASSIVO CIRCULANTE	2.126	798	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.768	11.531
Disponível	250	461	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.751	456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.034	12.094
Realizável	4.227	3.545	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	7.034	12.094
Aplicações Financeiras	3.911	3.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.034	12.094
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	501	484	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.410	2.745	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	263	314	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	263	314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-266	-562
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	586	456	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.328	5.075
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.165	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.164	5.075
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.165	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.440	6.456
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.254	01.158	Provisões	108	128	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.062	942	Provisão para IR e CSLL	108	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	135			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	128	78			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.062	942						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	177	177
Imobilizado	5	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	12
TOTAL DO ATIVO	5.731	5.163

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,5%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,7%	4,7%
Margem EBIT	-0,8%	11,1%
Margem EBITDA	-0,5%	20,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,0%	44,0%
DC (despesas comercialização)	11,3%	10,9%
DA (despesas administrativas)	30,0%	29,3%
COMB	105,2%	84,2%
COMBA	103,0%	84,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	32,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.087	948
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.062	942
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.062	942
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	6
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25	6
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.518	3.417
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	396	396
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	396	396
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.122	2.021
TOTAL DO PASSIVO	5.731	5.163

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	2,96
LC (Liquidez Corrente)	2,11	5,02

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1.044
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.050
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.440	5.412
Despesas de Comercialização	762	1.258
Despesas Administrativas	2.028	3.374
Resultado Financeiro Líquido	142	2
Receitas Financeiras	294	504
Despesas Financeiras	152	502
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-208	782
Imposto de Renda	77	174
Contribuição Social	31	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-316	538

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	66,2%	45,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,6%	51,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	42,90	39,70
Custo Médio Beneficiário	27,44	17,47

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS CORREA BORGES, 1130 -
SALA 03, TÉRREO E 1 ANDAR / Bairro: JARDIM
GUAPORÉ – CEP: 87060215 // Maringá/PR

PAM

Registro: 31.526-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 22.263
Beneficiários em jun/23: 22.966

CNPJ: 82.353.079/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	39.552	38.592	PASSIVO CIRCULANTE	43.082	44.621	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.530	55.224
Disponível	54	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.105	35.284	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.677	56.420
Realizável	39.498	38.572	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.499	18.134	à Saúde	36.592	66.024
Aplicações Financeiras	31.095	30.158	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.662	14.858	Não Ganha - PPCNG	4.557	5.108	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	15.432	15.300	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.942	13.027	de Operações de Assistência à Saúde	3.085	-9.604
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.240	4.981	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.841	4.525	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.266	1.008	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.146	-1.197
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.915	10.024	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.586	59.649
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	378	408	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.426	6.117	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.325	58.508
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	21	48	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	261	1.142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.944	-4.426
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	339	1.278
Créditos Tributários e Previdenciários	1.975	2.545	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	258	1.137
Bens e Títulos a Receber	1.189	888	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.011	010.323	Provisões	40	40	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.842	6.933	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	782	422			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.447	7.353			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.708	1.522			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	209	235						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.633	6.698						

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	967	966
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	967	966
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	967	966
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.076	2.278
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.667	1.829
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.667	1.829
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	408	449
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	126	146
TOTAL DO ATIVO	48.563	48.915

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	-13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-135,5%	-133,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	-6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	-11,9%
Margem EBIT	10,3%	-9,4%
Margem EBITDA	10,9%	-8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,2%	108,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,4%
DA (despesas administrativas)	23,0%	33,2%
COMB	99,0%	143,6%
COMBA	95,6%	136,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	143,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,4	60,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.894	5.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	359	500
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	359	500
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	209	235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	209	235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	89
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	58	89
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.268	5.127
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.656	4.933
Capital Social / Patrimônio Social	18.495	18.495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.246	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.245	4.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-24.397	-17.808
TOTAL DO PASSIVO	46.319	55.504

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,97
LC (Liquidez Corrente)	0,92	0,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	82	141
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-197	261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-197	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	181	1.222
RESULTADO BRUTO	10.480	-3.409
Despesas de Comercialização	686	1.349
Despesas Administrativas	8.860	18.323
Resultado Financeiro Líquido	1.372	3.029
Receitas Financeiras	2.418	4.448
Despesas Financeiras	1.046	1.419
Resultado Patrimonial	803	14.684
Receitas Patrimoniais	899	17.039
Despesas Patrimoniais	96	2.355
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.929	-6.589
Imposto de Renda	501	0
Contribuição Social	185	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.244	-6.589

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,8%	103,4%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	88,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2896,4%	1025,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	281,77	208,41
Custo Médio Beneficiário	186,49	261,36

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - 0 / Bairro:
 ÁGUA VERDE – CEP: 80240041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.014-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 149.830
Beneficiários em jun/23: 134.878

CNPJ: 76.717.040/0001-10

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	189.372	151.202
Disponível	286	310
Realizável	189.086	150.892
Aplicações Financeiras	153.160	120.363
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	153.150	120.324
Aplicações Livres	10	39
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.962	14.800
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.932	12.320
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.030	2.480
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	370	156
Despesas Diferidas	3.864	5.665
Créditos Tributários e Previdenciários	7.320	5.481
Bens e Títulos a Receber	6.086	4.427
Despesas Antecipadas	325	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	139.427	0127.185
Realizável a Longo Prazo	70.366	59.421
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.190	3.716
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	47.885	36.728
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.291	18.978
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	155.052	130.036
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132.641	108.586
Provisões de Prêmios / Contraprestações	47.018	34.005
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	47.001	33.978
Provisão para Remissão	16	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.814	6.213
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48.453	44.709
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.357	23.660
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.728	6.332
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	96	173
Comercialização sobre Operações	1.138	1.110
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	146	104
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.348	4.943
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	36
Provisões	0	848
Provisão para IR e CSLL	0	848
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.903	2.738
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.615	11.497
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	185.396	295.065
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187.953	299.608
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	200.964	333.578
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13.011	-33.970
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.556	-4.543
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	197.108	339.332
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	190.411	325.935
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.696	13.397
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-11.711	-44.267
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.139	4.785
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.949	3.769
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7	14
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4	4
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55.142	53.408
Imóveis de Uso Próprio	15.665	15.921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.665	15.921
Imobilizado de Uso Próprio	9.204	9.316
Hospitalares / Odontológicos	1.286	1.387
Não Hospitalares / Odontológicos	7.917	7.929
Imobilizações em Curso	0	1.480
Outras Imobilizações	15.549	10.122
Direito de Uso de Arrendamentos	14.725	16.569
Intangível	13.916	14.352
TOTAL DO ATIVO	328.799	278.387

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	-19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,5%	-48,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,2%	-15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,7%	-18,1%
Margem EBIT	-3,8%	-7,4%
Margem EBITDA	-2,4%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,4%	115,1%
DC (despesas comercialização)	4,9%	5,5%
DA (despesas administrativas)	7,3%	10,1%
COMB	118,5%	130,7%
COMBA	113,9%	125,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,4%	132,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,5	47,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.047	38.271
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.216	5.280
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.214	5.277
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.251	22.200
Provisões para Tributos Diferidos	5.280	3.723
Provisões para Ações Judiciais	18.971	18.271
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.580	10.791
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	136.700	110.080
Capital Social / Patrimônio Social	193.727	147.327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	-8
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-57.018	-37.239
TOTAL DO PASSIVO	328.799	278.387

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	184	1.002
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.646	5.421
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.445	1.969
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	562	1.075
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.639	2.377
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	980	2.315
RESULTADO BRUTO	-13.206	-44.880
Despesas de Comercialização	8.956	16.002
Despesas Administrativas	13.459	29.551
Resultado Financeiro Líquido	7.510	11.910
Receitas Financeiras	10.168	16.021
Despesas Financeiras	2.658	4.111
Resultado Patrimonial	300	522
Receitas Patrimoniais	300	522
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28.790	-80.316
Imposto de Renda	370	0
Contribuição Social	115	0
Impostos Diferidos	-9.600	-27.232
Participações sobre o Lucro	105	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19.780	-53.084

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	140,5%	152,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	223,59	164,06
Custo Médio Beneficiário	253,60	207,90

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003,
1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA -
CEP: 20210911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 45.651
Beneficiários em jun/23: 45.313

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	266.398	273.722
Disponível	715	152
Realizável	265.683	273.570
Aplicações Financeiras	223.670	231.288
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	196.538	184.488
Aplicações Livres	27.132	46.801
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.726	20.608
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.493	18.008
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.233	2.600
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	135	141
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.052	21.268
Despesas Antecipadas	1.100	265
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.546	060.674
Realizável a Longo Prazo	68.865	47.366
Aplicações Financeiras	31.541	10.729
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	31.541	10.729
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.183	36.520
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	141	118

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	185.661	160.768
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173.477	152.463
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.868	3.630
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.868	3.630
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.464	1.451
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	127.297	106.137
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40.848	41.244
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	92	41
Contraprestações / Prêmios a Restituir	23	12
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69	29
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.345	1.681
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	68
Débitos Diversos	10.685	6.515
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	204.149	376.411
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	204.149	376.411
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	204.386	380.041
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-237	-3.630
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	232.517	427.869
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	232.913	427.810
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-396	58
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-28.369	-51.458
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	52
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.335	9.972
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.814	8.222
Imóveis de Uso Próprio	15	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15	21
Imobilizado de Uso Próprio	676	728
Hospitalares / Odontológicos	388	402
Não Hospitalares / Odontológicos	288	327
Imobilizações em Curso	11.778	6.004
Outras Imobilizações	1.227	1.329
Direito de Uso de Arrendamentos	118	139
Intangível	4.867	5.086
TOTAL DO ATIVO	353.943	334.396

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	-5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	-2,0%
Margem EBIT	-1,5%	-0,2%
Margem EBITDA	-1,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	113,9%	113,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,2%	2,9%
COMB	116,1%	116,6%
COMBA	108,9%	108,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	98,5	89,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.546	39.217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	268	257
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	268	257
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.517	37.172
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.517	37.172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	28
Débitos Diversos	1.760	1.758
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	127.737	134.412
Capital Social / Patrimônio Social	134.412	134.412
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.675	0
TOTAL DO PASSIVO	353.943	334.396

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,70

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	52.121	95.799
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.893	10.435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.925	8.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	172	350
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	796	1.664
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.514	60.273
RESULTADO BRUTO	20.870	33.959
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.506	10.898
Resultado Financeiro Líquido	13.445	29.599
Receitas Financeiras	17.073	36.338
Despesas Financeiras	3.628	6.740
Resultado Patrimonial	30	109
Receitas Patrimoniais	45	113
Despesas Patrimoniais	15	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.675	-7.504
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.675	-7.504

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	80,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	177,1%	148,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	751,88	684,36
Custo Médio Beneficiário	857,23	784,52

PB ASSISTENCIA MEDICA EU LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS HORTÊNSIAS, 668 - EDIF ESPAÇO
EMPRESARIAL ZEM SALA 601 / Bairro: PITUBA
- CEP: 41810010 // Salvador/BA

Registro: 42.258-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.234
Beneficiários em jun/23: 13.621

CNPJ: 38.272.479/0001-98

PLANO BRASIL SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.291	4.403	PASSIVO CIRCULANTE	4.062	2.325	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.686	10.612
Disponível	205	1.038	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.960	1.739	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.657	11.631
Realizável	6.086	3.365	Provisões de Prêmios / Contraprestações	388	142	à Saúde	13.657	11.631
Aplicações Financeiras	3.465	816	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.875	816	Não Ganha - PPCNG	388	142	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.590	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.796	2.279	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.796	2.279	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	67	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-972	-1.018
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	647	527	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.990	3.800
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.143	3.057
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.850	1.004	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	847	743
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.696	6.812
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	772	199	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	417	0291	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	64	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	513			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	715	72			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	64	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PB ASSISTENCIA MEDICA EU LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	115	103
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	17	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	98	85
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	238	188
TOTAL DO ATIVO	6.708	4.694

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	51,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	102,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	22,9%
Margem EBIT	6,1%	35,5%
Margem EBITDA	6,2%	35,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,4%	35,8%
DC (despesas comercialização)	2,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	17,3%	24,3%
COMB	51,7%	61,8%
COMBA	51,1%	62,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	65,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	110,2	92,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	49,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.646	2.370
Capital Social / Patrimônio Social	950	950
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.420	1.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.420	1.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	277	0
TOTAL DO PASSIVO	6.708	4.694

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,89

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.518	402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.518	402
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.178	6.410
Despesas de Comercialização	373	188
Despesas Administrativas	2.194	2.574
Resultado Financeiro Líquido	146	-32
Receitas Financeiras	163	0
Despesas Financeiras	17	32
Resultado Patrimonial	0	119
Receitas Patrimoniais	0	119
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	757	3.736
Imposto de Renda	73	950
Contribuição Social	27	351
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	657	2.435

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,5%	98,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	157,90	79,82
Custo Médio Beneficiário	49,66	28,58

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

AVENIDA PAULISTA, 453 - CJ 23 - SALA 10 /
Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São
Paulo/SP

Registro: 42.011-5

CNPJ: 23.588.140/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

TEC PEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.097	2.681	PASSIVO CIRCULANTE	665	1.213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114	1.223
Disponível	1.921	412	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122	1.323
Realizável	176	2.269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	77	1.569	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77	1.569	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	122	1.323
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-100
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	104	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	104	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114	1.223
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	153	486	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	99	95	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	500	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	339	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	010	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	153	147	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	509	715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.103	2.691

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	76,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-39,7%	24,6%
Margem EBIT	61,1%	41,9%
Margem EBITDA	64,8%	42,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,6%	52,9%
COMB	71,6%	52,9%
COMBA	145,2%	47,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,6%	76,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-50,7%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.432	1.478
Capital Social / Patrimônio Social	1.670	1.670
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-238	-192
TOTAL DO PASSIVO	2.103	2.691

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,14	2,22
LC (Liquidez Corrente)	3,16	2,21

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	293
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	293
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	114	937
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	82	646
Resultado Financeiro Líquido	-58	129
Receitas Financeiras	37	221
Despesas Financeiras	95	93
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25	420
Imposto de Renda	13	81
Contribuição Social	7	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-45	301

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,8%	82,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PEDROSA, 183 - CASA,
 CONDOMÍNIO PEDROSA DR CJ / Bairro: CENTRO
 – CEP: 80420120 // Curitiba/PR

Registro: 42.177-4

CNPJ: 30.495.227/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	611	588	PASSIVO CIRCULANTE	3	5	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	611	588	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	610	588	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	610	588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	614	590

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-4158,4%
Margem EBIT	0,0%	-3979,6%
Margem EBITDA	0,0%	-3979,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	10136,8%
COMB	0,0%	10136,8%
COMBA	123,1%	167,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	10136,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	5956,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	617	613
Capital Social / Patrimônio Social	218	194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	463	456
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-65	-37
TOTAL DO PASSIVO	620	618

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	194,46	118,61
LC (Liquidez Corrente)	193,53	118,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31	66
Resultado Financeiro Líquido	26	39
Receitas Financeiras	26	40
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6	-27
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6	-27

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,5%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,5%	0,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PERSONA ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Al. Oscar Niemeyer, 1033.0 - sala 901 / Bairro:
VILA DA SERRA – CEP: 34006065 // Nova
Lima/MG

PERSONA ADMINISTRADORA

Registro: 42.339-4

CNPJ: 21.164.436/0001-96

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	172	180	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	3	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	169	147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	133	125	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	133	125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	37	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	01	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONA ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	178	180

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	141,4%	170,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	180	188
Capital Social / Patrimônio Social	239	239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-59	-51
TOTAL DO PASSIVO	180	188

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10	19
Resultado Financeiro Líquido	7	11
Receitas Financeiras	8	12
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	-8
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	-8

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE DO PINHAL, 739 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14815000 // Ibaté/SP

Registro: 42.170-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 4.130
Beneficiários em jun/23: 5.105

CNPJ: 31.097.886/0001-67

NORDEN PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.379	2.264	PASSIVO CIRCULANTE	827	1.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.241	5.267
Disponível	86	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	573	1.205	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.422	5.683
Realizável	2.293	2.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	279	598	à Saúde	4.032	5.788
Aplicações Financeiras	1.860	1.735	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.046	899	Não Ganha - PPCNG	279	207	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	391	-105
Aplicações Livres	814	835	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	391	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168	118	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-181	-415
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74	49	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.712	2.834
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	254	109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.173	2.587
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	94	69	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32	492	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-460	246
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.529	2.434
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50	50	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	215	339	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187	066	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	50	21	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	62			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	110	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	21						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8	8
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	40	37
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	40	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	89	0
TOTAL DO ATIVO	2.566	2.329

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	-19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	-54,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,5%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	-8,5%
Margem EBIT	4,1%	-7,2%
Margem EBITDA	4,2%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,4%	53,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	2,8%
DA (despesas administrativas)	32,8%	52,3%
COMB	74,1%	108,9%
COMBA	73,1%	105,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,6%	111,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	8,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	13,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	375	159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	325	159
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.232	820
Capital Social / Patrimônio Social	2.429	2.289
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	536	240
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.733	-1.708
TOTAL DO PASSIVO	2.434	2.329

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,88	1,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	106	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	139
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	935	0
RESULTADO BRUTO	2.437	2.276
Despesas de Comercialização	37	147
Despesas Administrativas	1.392	2.754
Resultado Financeiro Líquido	59	195
Receitas Financeiras	99	243
Despesas Financeiras	39	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	132	-430
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	132	-450

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	89,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,6%	183,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	149,14	107,98
Custo Médio Beneficiário	46,48	60,24

PESSOAL SAÚDE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV PRESIDENTE GETULIO VARGAS, 675 - LOJA
303-1 / Bairro: CENTRO – CEP: 36013010 // Juiz
de Fora/MG

PESSOAL SAÚDE

Registro: 31.023-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 8.771
Beneficiários em jun/23: 13.716

CNPJ: 17.146.846/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.882	2.944	PASSIVO CIRCULANTE	4.994	2.794	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.967	6.253
Disponível	15	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.587	2.448	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.761	6.736
Realizável	5.866	2.934	Provisões de Prêmios / Contraprestações	332	285	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.761	6.736
Aplicações Financeiras	5.147	2.484	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	332	285	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.592	1.095	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.555	1.389	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-795	-483
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	265	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	133	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.820	4.108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	265	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.176	1.441	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.456	3.653
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.953	589	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.364	455
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.147	2.145
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	21
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	21
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	144	113	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	310	49	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	253	0293	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	31	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	297	209			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	102	80			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	31						

PESSOAL SAÚDE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	185	186
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	124	124
Outras Imobilizações	54	54
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	68	76
TOTAL DO ATIVO	6.135	3.238

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	-73,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-14,7%
Margem EBIT	2,0%	-13,5%
Margem EBITDA	2,0%	-13,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,3%	65,7%
DC (despesas comercialização)	5,9%	16,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	16,9%
COMB	99,1%	98,7%
COMBA	96,8%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	126,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	109	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	109
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	109	109
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.029	1.255
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	694	0
Reservas	69	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	69	69
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-833	86
TOTAL DO PASSIVO	6.132	4.157

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	244	1.031
RESULTADO BRUTO	3.154	2.169
Despesas de Comercialização	948	1.003
Despesas Administrativas	2.054	1.060
Resultado Financeiro Líquido	385	6
Receitas Financeiras	409	78
Despesas Financeiras	24	72
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	293	-918
Imposto de Renda	212	1
Contribuição Social	78	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	-920

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,2%	89,6%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	96,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	495,7%	231,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	195,63	60,57
Custo Médio Beneficiário	157,07	39,79

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 89560156 // Videira/SC

PLADISA

Registro: 41.948-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 19.755
Beneficiários em jun/23: 19.665

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.494	13.474	PASSIVO CIRCULANTE	11.590	10.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.765	51.911
Disponível	156	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.088	8.659	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.392	53.013
Realizável	15.338	13.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.994	1.739	à Saúde	29.392	53.013
Aplicações Financeiras	8.244	6.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.743	4.286	Não Ganha - PPCNG	1.994	1.739	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.501	1.791	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.608	6.460	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.331	5.316	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	571	603	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-626	-1.102
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.780	4.142	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.356	40.072
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.277	1.144	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.743	2.176	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.789	39.153
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-433	919
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	379	507	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.409	11.838
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	350	771
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	71
Créditos Tributários e Previdenciários	305	155	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	143	183	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	174	610	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	7	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	66	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.049	01.570	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	93	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	723	252			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	93	0	Débitos Diversos	1.400	938			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	24
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	31	24
Imobilizado	1.898	1.518
Imóveis de Uso Próprio	1.065	1.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.065	1.092
Imobilizado de Uso Próprio	832	426
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	832	426
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	28
TOTAL DO ATIVO	17.543	15.044

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,4%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	1,9%
Margem EBIT	8,9%	4,4%
Margem EBITDA	9,2%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,2%	77,2%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,4%
DA (despesas administrativas)	14,9%	15,2%
COMB	91,7%	94,8%
COMBA	92,4%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	44,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,3	37,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	926	1.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	926	1.002
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.685	3.685
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.055	2.055
TOTAL DO PASSIVO	16.200	15.044

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	71
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	988	2.162
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	178	1.195
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	128	254
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	682	713
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.771	10.518
Despesas de Comercialização	743	1.262
Despesas Administrativas	4.287	7.892
Resultado Financeiro Líquido	-196	-163
Receitas Financeiras	624	893
Despesas Financeiras	819	1.056
Resultado Patrimonial	186	38
Receitas Patrimoniais	446	216
Despesas Patrimoniais	261	177
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.731	1.240
Imposto de Renda	279	193
Contribuição Social	109	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.343	969

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,3%	75,5%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	91,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	339,6%	308,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	243,68	219,86
Custo Médio Beneficiário	180,91	169,72

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, S/N - 0 / Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49740000 // Carmópolis/SE	Registro: 34.346-3	CNPJ: 15.594.468/0001-29
PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 27.213	
	Beneficiários em jun/23: 23.119	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.321	14.658	PASSIVO CIRCULANTE	14.582	20.648	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.756	84.269
Disponível	59	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.621	10.325	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.087	84.743
Realizável	15.262	14.539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	969	5.572	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.587	85.553
Aplicações Financeiras	2.852	3.424	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.500	-810
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.335	2.247	Não Ganha - PPCNG	969	1.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	517	1.177	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	4.500	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-331	-473
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.307	11.038	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.767	75.390
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.307	11.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.366	1.296	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.767	75.261
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.239	2.141	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	129
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.046	1.316	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.989	8.879
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	82	58	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.433	026.616	Provisões	277	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	277	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.003	1.149			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.966	8.702			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	716	472			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	77	67
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	77	67
Imobilizado	28.356	26.548
Imóveis de Uso Próprio	22.816	20.915
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.816	20.915
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	199	240
Hospitalares / Odontológicos	150	181
Não Hospitalares / Odontológicos	50	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.340	5.394
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43.754	41.274

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-30,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	-212,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	-15,0%
Margem EBIT	7,8%	-8,3%
Margem EBITDA	8,9%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,8%	89,5%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	16,0%	15,0%
COMB	91,8%	106,8%
COMBA	96,4%	113,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,8%	-6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,4	52,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	10,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.439	14.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.190	1.414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.190	1.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.033	949
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.033	949
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.822	1.822
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.822	1.822
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.395	10.491
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.732	5.952
Capital Social / Patrimônio Social	17.393	17.393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	26.742	20.883
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-31.402	-32.325
TOTAL DO PASSIVO	43.754	41.274

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,71

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	379	1.788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-44	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	424	1.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.610	7.092
Despesas de Comercialização	917	1.960
Despesas Administrativas	7.307	12.647
Resultado Financeiro Líquido	-2.186	-5.129
Receitas Financeiras	182	548
Despesas Financeiras	2.368	5.677
Resultado Patrimonial	0	-22
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	22
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.199	-12.666
Imposto de Renda	201	0
Contribuição Social	76	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	922	-12.666

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,8%	64,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,9%	85,6%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	58,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	243,6%	593,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	329,49	254,11
Custo Médio Beneficiário	210,75	229,78

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA Sebastião José Rodrigues, 60 - 0 / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27542060 // Resende/RJ

Registro: 32.429-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.587
Beneficiários em jun/23: 9.636

CNPJ: 68.682.715/0001-05

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.868	9.837	PASSIVO CIRCULANTE	8.570	7.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.410	34.209
Disponível	6.842	424	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.797	4.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.487	34.952
Realizável	3.026	9.413	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.128	1.287	à Saúde	20.487	34.952
Aplicações Financeiras	120	6.467	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.487	34.952
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	6.467	Não Ganha - PPCNG	1.128	1.287	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	100	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.658	2.318	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-77	-743
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.674	1.485	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	250	354	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.155	25.826
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	166	64	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.933	25.977
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	984	834	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.254	3.032	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	222	-151
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.255	8.383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	242	627	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.383	08.575	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	484	467	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	470	453			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	13			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	838	699			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.956	892			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	495	326			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	11	0
Imobilizado	8.373	8.575
Imóveis de Uso Próprio	8.176	8.272
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.176	8.272
Imobilizado de Uso Próprio	103	117
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	103	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	93	186
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.251	18.412

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,4%
Margem EBIT	2,3%	2,6%
Margem EBITDA	3,3%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,3%	75,5%
DC (despesas comercialização)	3,3%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,6%	18,8%
COMB	91,1%	95,1%
COMBA	91,5%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	0,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.312	3.997
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	139	164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	139	164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.173	3.833
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.292	7.292
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	5.325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	660	660
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.308	1.308
TOTAL DO PASSIVO	18.175	18.412

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.511	957
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.253	1.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	258	-386
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	133	467
RESULTADO BRUTO	3.744	7.432
Despesas de Comercialização	675	275
Despesas Administrativas	2.769	6.422
Resultado Financeiro Líquido	-89	-139
Receitas Financeiras	311	626
Despesas Financeiras	400	766
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	77	128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	77	128

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	46,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	64,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,2%	152,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	349,07	312,48
Custo Médio Beneficiário	259,19	235,91

PLAN SAÚDE LTDA

Endereço

OSWALDO CRUZ, 1521 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 83601150 // Campo Largo/PR

MEDSUL SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.277-1

CNPJ: 41.432.461/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.247

Beneficiários em jun/23: 2.056

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.298	1.727
Disponível	3	224
Realizável	9.295	1.503
Aplicações Financeiras	521	1.426
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	503	428
Aplicações Livres	18	998
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.647	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.647	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	9
Bens e Títulos a Receber	1.085	68
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	01
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.498	486
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.780	473
Provisões de Prêmios / Contraprestações	179	218
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	179	145
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	73
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.733	101
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	869	154
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.651	13
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	67	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.679	1.662
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.049	1.739
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.976	1.812
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	-73
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-370	-77
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.814	1.487
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.099	1.333
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	715	154
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.865	175
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	135	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLAN SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.300	1.728

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,5%	-7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,3%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,5%	-7,5%
Margem EBIT	44,8%	-4,1%
Margem EBITDA	44,8%	-4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,5%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	8,2%
DA (despesas administrativas)	1,4%	13,7%
COMB	57,6%	111,5%
COMBA	57,2%	106,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	57,6%	112,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	158,8	1,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	102,2	24,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.802	1.241
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	473
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.402	-159
TOTAL DO PASSIVO	9.300	1.728

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	3,55
LC (Liquidez Corrente)	1,69	3,55

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16	0
RESULTADO BRUTO	3.998	161
Despesas de Comercialização	64	137
Despesas Administrativas	122	229
Resultado Financeiro Líquido	63	79
Receitas Financeiras	89	136
Despesas Financeiras	26	57
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.861	-125
Imposto de Renda	953	0
Contribuição Social	348	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.561	-125

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,6%	39,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	947,24	113,99
Custo Médio Beneficiário	517,45	107,00

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS 301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35010090 // Governador Valadares/MG	Registro: 36.339-1	CNPJ: 02.513.939/0001-85
SÃO LUCAS SAÚDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 3.053	
	Beneficiários em jun/23: 5.031	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.651	12.858	PASSIVO CIRCULANTE	6.162	5.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.782	14.248
Disponível	290	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.141	3.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.198	14.981
Realizável	12.361	12.738	Provisões de Prêmios / Contraprestações	647	585	à Saúde	8.198	14.981
Aplicações Financeiras	11.808	11.863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.351	2.984	Não Ganha - PPCNG	647	585	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.457	8.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	758	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	262	718	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.075	789	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-416	-733
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	597	641	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.887	4.994
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	113	40	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.821	1.732	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.798	4.668
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	326
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.895	9.254
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	12	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	276	58
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	35	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	7
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	7
Bens e Títulos a Receber	144	117	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.174	04.721	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.842	2.456	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.693	1.319			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	293	188			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.842	2.456						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.056	1.072
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.056	1.072
Imobilizado	1.276	1.194
Imóveis de Uso Próprio	946	969
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	946	969
Imobilizado de Uso Próprio	330	225
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	330	225
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.825	17.579

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,7%	62,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	17,7%
Margem EBIT	36,1%	41,0%
Margem EBITDA	36,9%	41,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,1%	35,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,7%
DA (despesas administrativas)	28,8%	30,1%
COMB	68,4%	67,9%
COMBA	69,7%	69,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,2%	71,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,2	46,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.596	3.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	328	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	328	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.259	3.362
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.259	3.362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.067	8.938
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.688	8.688
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.688	8.688
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.129	0
TOTAL DO PASSIVO	17.825	17.579

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	915	488
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	538	103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	377	386
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	49
RESULTADO BRUTO	4.256	8.831
Despesas de Comercialização	197	384
Despesas Administrativas	2.242	4.294
Resultado Financeiro Líquido	-136	-318
Receitas Financeiras	981	1.756
Despesas Financeiras	1.116	2.074
Resultado Patrimonial	29	-13
Receitas Patrimoniais	49	25
Despesas Patrimoniais	20	39
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.692	3.774
Imposto de Renda	411	920
Contribuição Social	152	340
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.129	2.515

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	60,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,0%	96,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	258,47	381,65
Custo Médio Beneficiário	95,90	133,77

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - 0 / Bairro:
APARECIDA – CEP: 38400610 // Uberlândia/MG

Registro: 38.228-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.930
Beneficiários em jun/23: 6.542

CNPJ: 22.027.346/0001-16

PLAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.142	1.598	PASSIVO CIRCULANTE	2.108	2.031	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.932	5.493
Disponível	1	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.689	1.683	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.085	5.769
Realizável	3.142	1.589	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	41	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.965	5.700
Aplicações Financeiras	2.956	1.539	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121	69
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.318	0	Não Ganha - PPCNG	36	41	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.638	1.539	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-276
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	40	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.285	3.103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50	40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	630	611	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.198	2.697
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	205	180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	406
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	817	851	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.647	2.390
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	126	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	668	01.859	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	393	1.566	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	1.172	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.172	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	104			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	312	243			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	393	393						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	274	294
Imóveis de Uso Próprio	185	189
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	185	189
Imobilizado de Uso Próprio	89	105
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	89	105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.810	3.457

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,0%	-34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,5%	43,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	-8,6%
Margem EBIT	11,9%	-6,2%
Margem EBITDA	12,6%	-4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,8%	56,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,7%	54,5%
COMB	93,6%	111,0%
COMBA	89,6%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	112,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	20,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	502	525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	411	411
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	411	411
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	902	1.374
Capital Social / Patrimônio Social	702	702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	200	672
TOTAL DO PASSIVO	3.512	3.930

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,49	0,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.628	2.364
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.459	2.994
Resultado Financeiro Líquido	129	265
Receitas Financeiras	180	300
Despesas Financeiras	51	35
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	298	-374
Imposto de Renda	0	66
Contribuição Social	0	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	298	-472

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	73,9%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	79,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	289,5%	186,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	76,96	78,76
Custo Médio Beneficiário	30,57	43,50

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41810012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo Beneficiários em dez/22: 26.681 Beneficiários em jun/23: 26.335	CNPJ: 10.767.219/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.105	1.331	PASSIVO CIRCULANTE	966	1.009	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.786	7.630
Disponível	16	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	534	533	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.004	8.056
Realizável	1.089	1.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	315	321	à Saúde	4.004	8.056
Aplicações Financeiras	727	958	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	315	321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.004	8.056
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	727	739	Provisão para Remissão	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	237	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	246	237	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-217	-426
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Assistenciais	218	213	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.264	3.020
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.264	3.020
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.523	4.609
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	114	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.193	02.685	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	172	170	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	25	24	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	126			
Aplicações Livres	25	24	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	121	142			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	170	174			
Títulos e Créditos a Receber	146	146	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.223	2.272
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.223	2.272
Imobilizado	798	242
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	798	242
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	798	242
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.298	4.015

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,6%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	-2,6%
Margem EBIT	11,6%	0,7%
Margem EBITDA	14,2%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,4%	39,6%
DC (despesas comercialização)	23,3%	22,0%
DA (despesas administrativas)	40,5%	47,1%
COMB	97,1%	108,7%
COMBA	98,2%	106,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	25,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	639	166
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	75
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	56	75
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	577	84
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.693	2.841
Capital Social / Patrimônio Social	3.835	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.142	-994
TOTAL DO PASSIVO	4.298	4.015

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,68	3,42
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.522	4.609
Despesas de Comercialização	881	1.677
Despesas Administrativas	1.533	3.597
Resultado Financeiro Líquido	-41	177
Receitas Financeiras	55	387
Despesas Financeiras	96	210
Resultado Patrimonial	275	334
Receitas Patrimoniais	275	334
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	343	-154
Imposto de Renda	47	28
Contribuição Social	22	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	274	-195

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,6%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	60,2%	85,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,6%	41,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	24,00	23,58
Custo Médio Beneficiário	8,01	9,33

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - 0 / Bairro: GONZAGA -
CEP: 11060002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 91.621
Beneficiários em jun/23: 91.106

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	94.615	82.885	PASSIVO CIRCULANTE	40.026	39.094	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	155.292	291.033
Disponível	472	1.591	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.966	33.056	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.780	294.602
Realizável	94.143	81.295	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.551	8.895	à Saúde	157.780	294.602
Aplicações Financeiras	87.838	76.576	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.920	35.225	Não Ganha - PPCNG	9.551	8.895	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	50.918	41.351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.589	3.108	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.242	2.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.657	2.664	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.488	-3.569
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.363	9.830	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	122.448	243.298
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	347	308	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.395	11.668	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.720	244.437
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.272	-1.139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.005	1.145	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.844	47.735
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	29	59	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.097	2.254
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	376	624	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	209
Créditos Tributários e Previdenciários	1.635	906	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	599	462	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	625	476	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	457	230	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90.089	093.514	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.054	15.489	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.547	3.034			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.508	1.858			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	5.609	5.576						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.336	9.913						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	108	0						

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74.594	77.368
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	65.605	47.576
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	65.605	47.576
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.989	29.792
Imobilizado	441	657
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	174	195
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	174	195
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	267	463
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	184.704	176.400

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	-1,5%
Margem EBIT	11,6%	3,6%
Margem EBITDA	11,8%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	83,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,2%
DA (despesas administrativas)	4,1%	5,2%
COMB	84,5%	90,0%
COMBA	81,6%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,6%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	4,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	14,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.795	11.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.203	5.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.203	5.723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.592	5.483
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.380	5.144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	247
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	133.884	125.854
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	95.047	99.265
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	95.047	99.265
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.205	5.700
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.525	-4.218
TOTAL DO PASSIVO	184.704	176.400

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,63	3,49
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	126	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.805	5.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.672	3.717
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.132	2.062
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.262	44.419
Despesas de Comercialização	2.520	3.439
Despesas Administrativas	6.324	15.107
Resultado Financeiro Líquido	5.562	11.482
Receitas Financeiras	5.865	12.323
Despesas Financeiras	302	841
Resultado Patrimonial	-9.307	-28.979
Receitas Patrimoniais	0	207
Despesas Patrimoniais	9.307	29.185
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.675	8.421
Imposto de Renda	6.731	9.686
Contribuição Social	2.453	3.540
Impostos Diferidos	-34	-587
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.525	-4.218

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,0%	40,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	282,55	262,89
Custo Médio Beneficiário	222,74	219,73

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28010140 // Campos dos
Goytacazes/RJ

ASES

Registro: 41.158-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.343
Beneficiários em jun/23: 12.415

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.261	16.921	PASSIVO CIRCULANTE	12.977	11.649	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.446	58.579
Disponível	653	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.871	8.332	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.120	59.454
Realizável	15.608	16.788	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.350	2.194	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.115	59.448
Aplicações Financeiras	7.799	9.834	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.782	7.384	Não Ganha - PPCNG	2.340	2.184	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17	2.450	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-674	-875
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.054	1.223	Provisão para Remissão	10	10	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.788	48.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	977	1.213	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.523	1.574	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.703	47.854
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	807	458	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85	489
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	76	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.191	4.106	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.658	10.235
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	279	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	348
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	279	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	795	1.448	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.960	4.283	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.969	05.123	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	807	807	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.566	1.403			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.437	1.635			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	548	548						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	260	260						

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.678	3.696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.678	3.696
Imobilizado	272	343
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	272	343
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	272	343
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	212	276
TOTAL DO ATIVO	21.230	22.044

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	-21,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,7%	-63,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,7%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	-8,0%
Margem EBIT	-6,1%	-5,8%
Margem EBITDA	-5,6%	-5,3%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,4%	14,3%
COMB	93,6%	97,1%
COMBA	92,8%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,2%	107,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	3,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.160	2.943
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.649	1.655
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.649	1.650
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	806	517
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	806	517
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	695	771
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	695	771
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.093	7.452
Capital Social / Patrimônio Social	7.388	7.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.295	64
TOTAL DO PASSIVO	21.230	22.044

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,45

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	69	348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-116
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.677	6.626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.742	4.528
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	356	638
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.578	1.460
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	27
RESULTADO BRUTO	2.092	4.074
Despesas de Comercialização	96	165
Despesas Administrativas	4.542	8.348
Resultado Financeiro Líquido	266	0
Receitas Financeiras	665	1.321
Despesas Financeiras	399	1.321
Resultado Patrimonial	-18	-11
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	18	36
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.328	-4.710
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.328	-4.710

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,0%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	79,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	316,9%	195,8%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	422,52	396,23
Custo Médio Beneficiário	333,00	326,96

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12900051 // Bragança
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 26.535
Beneficiários em jun/23: 27.300

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52.052	51.512	PASSIVO CIRCULANTE	13.569	12.893	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.500	120.564
Disponível	460	971	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.802	11.759	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.750	120.944
Realizável	51.592	50.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.930	7.386	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.501	122.194
Aplicações Financeiras	43.366	44.806	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.249	-1.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.581	10.641	Não Ganha - PPCNG	6.930	6.136	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.786	34.165	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.249	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-250	-380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.772	2.141	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.947	115.906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.772	2.141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	129	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.718	115.810
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.645	1.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	229	96
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.100	2.871	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.553	4.658
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	588	191	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	420	116	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	417	64	Comercialização sobre Operações	168	75	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.020	3.527	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.960	08.080	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	18	18			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18	18			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	404	383			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	757	541			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	7.889	8.049
Imóveis de Uso Próprio	7.280	7.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.280	7.338
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	610	712
Hospitalares / Odontológicos	610	712
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	68	29
TOTAL DO ATIVO	60.012	59.593

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	-2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	3,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-1,1%
Margem EBIT	0,2%	-1,0%
Margem EBITDA	0,5%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,3%	96,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	6,2%	7,8%
COMB	103,8%	104,6%
COMBA	100,2%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	4,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	179	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	179	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.699	46.699
Capital Social / Patrimônio Social	46.699	48.065
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.366
TOTAL DO PASSIVO	60.448	59.593

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,37	4,62
LC (Liquidez Corrente)	3,84	4,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	364	777
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	266	617
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	98	160
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.201	3.903
Despesas de Comercialização	917	844
Despesas Administrativas	4.235	9.405
Resultado Financeiro Líquido	2.483	4.919
Receitas Financeiras	3.079	5.062
Despesas Financeiras	595	143
Resultado Patrimonial	32	61
Receitas Patrimoniais	32	61
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-436	-1.366
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-436	-1.366

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,4%	27,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	422,18	377,93
Custo Médio Beneficiário	398,75	367,25

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV SAO JOSE DOS CAMPOS, 256 - ANDAR PISO SUPERIOR / Bairro: JARDIM NOVA EUROPA - CEP: 13040145 // Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 121.276
Beneficiários em jun/23: 127.776

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	61.980	70.744
Disponível	17	273
Realizável	61.963	70.471
Aplicações Financeiras	30.417	45.290
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.299	22.475
Aplicações Livres	7.118	22.815
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.475	24.425
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.074	24.175
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	11
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	401	239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.034	482
Bens e Títulos a Receber	1.024	274
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72.069	071.270
Realizável a Longo Prazo	70.347	69.524
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.970	1.944
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	16.820	16.820
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.378	10.581
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40.179	40.179

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	40.725	39.169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.510	26.203
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.090	3.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.090	3.477
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.426	15.659
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.973	4.111
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.021	2.956
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	61
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.394	2.593
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.820	10.312
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	207.628	101.914
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	209.468	102.389
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	209.411	102.362
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	57	28
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.840	-475
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	179.576	83.306
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	179.511	84.267
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	-961
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.052	18.608
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	7
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51	7
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	1.607	1.607
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.328	1.270
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	1.328	1.270
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	278	336
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	111	135
TOTAL DO ATIVO	134.049	142.014

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	3,6%
Margem EBIT	3,1%	7,7%
Margem EBITDA	3,2%	7,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,5%	81,7%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,9%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,9%
COMB	97,4%	92,5%
COMBA	99,2%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,5	146,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	17,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.107	24.428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.153	10.491
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.153	10.491
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.954	13.937
Provisões para Tributos Diferidos	13.637	13.637
Provisões para Ações Judiciais	317	301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.218	78.417
Capital Social / Patrimônio Social	71.000	71.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.782	7.417
TOTAL DO PASSIVO	134.049	142.014

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,04	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	298	306
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	298	306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.563	831
RESULTADO BRUTO	27.807	18.310
Despesas de Comercialização	3.846	1.930
Despesas Administrativas	18.891	9.039
Resultado Financeiro Líquido	-3.750	-1.721
Receitas Financeiras	2.964	1.378
Despesas Financeiras	6.714	3.099
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-243	4.789
Imposto de Renda	657	842
Contribuição Social	239	312
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.139	3.635

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	61,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,5%	81,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	271,80	70,24
Custo Médio Beneficiário	235,08	57,41

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MACAPÁ, 484 - 0 / Bairro: VENEZA -
CEP: 35164253 // Ipatinga/MG

Registro: 41.593-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 68.113
Beneficiários em jun/23: 73.355

CNPJ: 05.983.170/0001-57

DENTALVIDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.100	6.608	PASSIVO CIRCULANTE	2.117	1.660	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.414	26.881
Disponível	512	432	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	683	485	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.130	28.001
Realizável	7.588	6.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	661	477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.130	28.001
Aplicações Financeiras	4.280	3.391	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36	34	Não Ganha - PPCNG	661	477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.245	3.358	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-715	-1.120
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.038	2.706	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.718	18.441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.038	2.706	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.716	19.987
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-1.546
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.697	8.440
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	69
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	241	78	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	104	0127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	363	380			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.071	795			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	76	80
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	76	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	47
TOTAL DO ATIVO	8.203	6.735

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,9%	-26,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,6%	-26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,0%	-6,6%
Margem EBIT	-7,6%	-4,8%
Margem EBITDA	-7,5%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	68,6%
DC (despesas comercialização)	5,0%	3,9%
DA (despesas administrativas)	16,7%	19,7%
COMB	105,2%	92,3%
COMBA	103,2%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,9%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,5	84,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	80
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	80
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	69	80
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.489	6.757
Capital Social / Patrimônio Social	3.813	3.813
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.151	2.657
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.475	287
TOTAL DO PASSIVO	9.674	8.498

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,75	3,87
LC (Liquidez Corrente)	3,83	3,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	930	3.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	930	3.912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.766	4.599
Despesas de Comercialização	820	1.061
Despesas Administrativas	2.736	5.303
Resultado Financeiro Líquido	318	127
Receitas Financeiras	535	477
Despesas Financeiras	217	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.471	-1.638
Imposto de Renda	0	90
Contribuição Social	0	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.471	-1.762

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	25,8%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,2%	25,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	37,42	33,30
Custo Médio Beneficiário	31,27	22,85

PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS, 130 - 0 / Bairro: SÃO JOSE – CEP:
49015220 // Aracaju/SE

ORAL SANTA HELENA

Registro: 41.598-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 21.768
Beneficiários em jun/23: 23.180

CNPJ: 04.430.627/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.979	2.840	PASSIVO CIRCULANTE	690	582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.693	6.677
Disponível	63	309	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	501	400	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.980	7.199
Realizável	2.917	2.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	411	389	à Saúde	3.980	7.199
Aplicações Financeiras	2.592	2.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	180	Não Ganha - PPCNG	411	389	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.592	2.048	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	275	266	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	275	266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-287	-521
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.186	3.858
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.186	3.858
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.507	2.819
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	37	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	660	0662	Provisões	24	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	24	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	117			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	58	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	656	658
Imóveis de Uso Próprio	41	44
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41	44
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	435	435
Hospitalares / Odontológicos	276	308
Não Hospitalares / Odontológicos	159	127
Imobilizações em Curso	180	180
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.640	3.502

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	1,7%
Margem EBIT	4,7%	3,0%
Margem EBITDA	7,7%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,2%	57,8%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,4%
DA (despesas administrativas)	29,9%	32,6%
COMB	92,7%	93,7%
COMBA	89,5%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	1,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	124	139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	135
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	124	135
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.825	2.782
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	150
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	675	632
TOTAL DO PASSIVO	3.640	3.502

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,47	4,86
LC (Liquidez Corrente)	4,32	4,88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	234	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	232	483
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.273	2.338
Despesas de Comercialização	131	226
Despesas Administrativas	1.106	2.174
Resultado Financeiro Líquido	132	232
Receitas Financeiras	139	261
Despesas Financeiras	8	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	168	170
Imposto de Renda	24	36
Contribuição Social	13	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	131	114

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	20,6%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	80,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,8%	25,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	26,75	25,78
Custo Médio Beneficiário	15,84	14,89

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38
- TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70340906 // Brasília/DF

Registro: 41.898-6

CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.953	3.508	PASSIVO CIRCULANTE	1.003	580	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.324	10.593
Disponível	202	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.796	11.365
Realizável	3.751	3.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	480	510	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	370	351	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.796	11.365
Aplicações Livres	110	159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-472	-772
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.307	1.033	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.307	1.033	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.324	10.593
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	155	219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	477	318	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	417	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	272	174	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	880	1.426	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	205	144	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119	0139	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	295	96			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	232	165			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	117	137
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	50	52
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	52
Imobilizações em Curso	2	2
Outras Imobilizações	66	83
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	2	2
TOTAL DO ATIVO	4.072	3.648

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,8%	90,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,8%
Margem EBIT	23,2%	20,2%
Margem EBITDA	23,5%	20,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	42,2%	35,0%
DA (despesas administrativas)	31,8%	35,4%
COMB	74,0%	70,5%
COMBA	95,8%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,8%	80,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-22,7%	-18,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,7	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.068	3.068
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.820	2.820
TOTAL DO PASSIVO	4.071	3.648

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,06	6,29
LC (Liquidez Corrente)	3,94	6,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	155	219
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	360	1.262
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	206	494
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	768
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.120	9.550
Despesas de Comercialização	2.669	3.712
Despesas Administrativas	2.012	3.754
Resultado Financeiro Líquido	-1.437	-1.962
Receitas Financeiras	29	51
Despesas Financeiras	1.465	2.014
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	122
Imposto de Renda	0	23
Contribuição Social	0	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	88

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	15,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,7%	18,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

Av. Champagnat, 583 - Sala 704, Ed. Centro
Médico Dr. Nilton d / Bairro: PRAIA DA COSTA –
CEP: 29101390 // Vila Velha/ES

Registro: 42.095-6

CNPJ: 27.657.711/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.158	1.409	PASSIVO CIRCULANTE	743	637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.142	8.782
Disponível	483	667	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.521	9.607
Realizável	2.675	741	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	363	324	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	363	324	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.521	9.607
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-379	-826
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	372	333	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	372	333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.142	8.782
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.940	84	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	58	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	650	0585	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	360	360	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	443	450			
Créditos Tributários e Previdenciários	360	360	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	300	170			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	123	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	123	59
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	119
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	127	119
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	127	119
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	39	47
TOTAL DO ATIVO	3.808	1.994

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,8%	215,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	120,1%	316,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,1%	86,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,7%	48,9%
Margem EBIT	44,6%	49,0%
Margem EBITDA	45,0%	49,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	22,1%	20,7%
DA (despesas administrativas)	20,5%	20,2%
COMB	42,6%	40,9%
COMBA	41,3%	39,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,6%	54,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	79	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.356	1.356
Capital Social / Patrimônio Social	433	433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	924	924
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.179	1.994

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,63	3,13
LC (Liquidez Corrente)	4,25	2,21

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	925	1.169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	684	862
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	241	307
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.275	7.614
Despesas de Comercialização	1.138	1.816
Despesas Administrativas	1.054	1.774
Resultado Financeiro Líquido	171	269
Receitas Financeiras	205	278
Despesas Financeiras	34	10
Resultado Patrimonial	8	0
Receitas Patrimoniais	8	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.261	4.292
Imposto de Renda	461	0
Contribuição Social	170	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.629	4.292

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,6%	47,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PLENA SAÚDE LTDA**Endereço**

AV. RAIMUNDO PEREIRA DE MAGALHAES,
12575 - SALA 03 / Bairro: PARADA DE TAIPAS –
CEP: 2989095 // São Paulo/SP

PLENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.883-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 117.700
Beneficiários em jun/23: 104.759

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	33.843	30.228
Disponível	161	298
Realizável	33.683	29.930
Aplicações Financeiras	23.436	10.088
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.487	9.664
Aplicações Livres	12.950	424
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	533	1.711
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	533	1.711
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.698	1.689
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	494	423
Bens e Títulos a Receber	5.476	15.978
Despesas Antecipadas	46	42
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90.276	086.785
Realizável a Longo Prazo	14.501	11.771
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	76	40
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.792	5.792
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.028	5.940
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.606	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	55.100	50.414
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.599	20.932
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.536	4.484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.536	4.484
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.326	3.404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.789	4.009
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.948	9.035
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124	47
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	124	47
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.757	1.494
Provisões	29	224
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29	224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.170	8.286
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.864	9.183
Débitos Diversos	14.557	10.248
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108.630	199.849
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.962	206.321
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.962	206.321
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.332	-6.472
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.433	166.823
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.520	164.901
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	913	1.923
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.198	33.025
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.340	3.368
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.239	15.352
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.548	14.104
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	75.511	74.717
Imóveis de Uso Próprio	23.794	20.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.794	19.649
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	978
Imobilizado de Uso Próprio	40.968	42.531
Hospitalares / Odontológicos	37.887	38.689
Não Hospitalares / Odontológicos	3.081	3.842
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10.749	11.559
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	264	297
TOTAL DO ATIVO	124.119	117.013

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	-13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,6%	-42,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	-7,8%
Margem EBIT	3,3%	-4,5%
Margem EBITDA	5,9%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	83,5%
DC (despesas comercialização)	3,6%	5,6%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,4%
COMB	94,6%	102,5%
COMBA	96,9%	103,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	8,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.991	30.032
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.966	4.076
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.966	4.076
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.111	1.771
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.111	1.771
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.266	17.339
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18.266	17.339
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.298	6.420
Débitos Diversos	350	425
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.027	36.568
Capital Social / Patrimônio Social	37.379	36.909
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	470
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.352	-812
TOTAL DO PASSIVO	124.119	117.013

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,45
LC (Liquidez Corrente)	0,61	0,60

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.691	1.248
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-446	-1.148
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.586	2.654
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	938	2.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.648	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.689	32.597
RESULTADO BRUTO	45.637	50.240
Despesas de Comercialização	3.958	11.191
Despesas Administrativas	14.344	26.819
Resultado Financeiro Líquido	-2.573	-1.400
Receitas Financeiras	2.615	5.207
Despesas Financeiras	5.188	6.607
Resultado Patrimonial	205	8.500
Receitas Patrimoniais	205	8.500
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.615	-15.564
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.615	-15.564

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,8%	63,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,8%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	61,8%	62,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	254,3%	220,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	171,09	141,64
Custo Médio Beneficiário	132,98	118,23

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 131 - 5º ANDAR, SALAS 501 a
504 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.855-2

CNPJ: 97.553.801/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	54.076	53.691	PASSIVO CIRCULANTE	46.154	40.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.308	86.708
Disponível	3.531	2.631	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.607	92.888
Realizável	50.546	51.060	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	4.925	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	4.925	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	49.607	92.888
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.299	-6.180
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.567	44.555	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	49.567	44.555	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.308	86.708
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.513	1.676
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41.263	33.659	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	48	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.428	8.637	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	913	1.518	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	32.835	25.022	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.212	056.629	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.063	24.392	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.778	5.497	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.329	1.604			
Títulos e Créditos a Receber	191	191	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.562	4.756			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.475	1.468						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.620	17.237						

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.099	1.319
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	469	540
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	469	540
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	630	778
	32.049	30.917
TOTAL DO ATIVO	110.288	110.319

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,3%	79,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	12,8%
Margem EBIT	26,1%	25,4%
Margem EBITDA	51,8%	44,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	10,0%	7,9%
DA (despesas administrativas)	58,7%	51,0%
COMB	68,7%	58,9%
COMBA	66,3%	57,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,7%	81,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	192,7	185,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.045	7.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.882	7.293
Provisões para Tributos Diferidos	11	12
Provisões para Ações Judiciais	3.870	7.281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.962	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.962	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	201	381
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.090	62.626
Capital Social / Patrimônio Social	20.334	3.340
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	20.000
Reservas	31.817	21.720
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.817	21.720
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.938	17.567
TOTAL DO PASSIVO	110.288	110.319

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,31
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,34

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.404	19.823
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.245	4.571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.649	15.252
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	251	395
RESULTADO BRUTO	40.417	68.561
Despesas de Comercialização	4.628	6.838
Despesas Administrativas	27.172	44.222
Resultado Financeiro Líquido	1.676	1.780
Receitas Financeiras	3.642	4.952
Despesas Financeiras	1.965	3.172
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.042	18.887
Imposto de Renda	2.232	5.695
Contribuição Social	808	2.110
Impostos Diferidos	-44	-4
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.047	11.086

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,9%	76,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102 /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1044000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.574	1.115	PASSIVO CIRCULANTE	326	179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15	65
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17	72
Realizável	1.573	1.115	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	174	175	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	174	175	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	17	72
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-7
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	198	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.086	1.126
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.392	932	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.175	02.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.175	2.155	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	314	168			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	4	4						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.169	2.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.749	3.270

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,3%	67,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8068,1%	1688,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4615,5%	974,3%
Margem EBIT	6472,8%	1241,5%
Margem EBITDA	6472,8%	1253,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	330,9%	128,6%
COMB	330,9%	128,6%
COMBA	139,0%	113,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	22,5%	23,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	138,1%	13,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.176	2.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.176	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.176	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.246	936
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	527
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	574	264
TOTAL DO PASSIVO	3.749	3.270

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,40
LC (Liquidez Corrente)	4,82	6,25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.086	1.126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-109
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	198	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.206	1.099
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	49	84
Resultado Financeiro Líquido	21	9
Receitas Financeiras	21	10
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	968	807
Imposto de Renda	201	121
Contribuição Social	77	52
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	690	634

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	13,0%	7,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	200,8%	249,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARANÁ, 700 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85501074 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.911
Beneficiários em jun/23: 10.417

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.633	18.819	PASSIVO CIRCULANTE	7.172	6.475	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.348	27.581
Disponível	1.547	3.400	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.246	5.295	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.528	28.117
Realizável	17.086	15.419	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.381	1.270	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.528	28.117
Aplicações Financeiras	16.142	14.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.087	4.564	Não Ganha - PPCNG	1.381	1.270	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.055	10.097	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-179	-537
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	227	414	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.987	20.644
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	169	236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	141	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.744	20.366
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.859	1.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	243	278
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	59	178	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.789	2.546	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.361	6.937
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	92	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	65	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	37	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	684	344	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.854	02.710	Provisões	0	290	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	688	541	Provisão para IR e CSLL	0	290			
Aplicações Financeiras	582	541	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	269	296			
Aplicações Livres	582	541	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	575	503			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87	87
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	57	57
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	57	57
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30	30
Imobilizado	2.073	2.076
Imóveis de Uso Próprio	1.474	1.453
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.474	1.453
Imobilizado de Uso Próprio	558	582
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	558	582
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	41
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	21.487	21.529

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,8%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,5%	7,9%
Margem EBIT	-2,4%	12,0%
Margem EBITDA	-1,9%	12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,1%	74,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,4%	19,7%
COMB	108,6%	95,6%
COMBA	102,3%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,7%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	23,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.854	15.054
Capital Social / Patrimônio Social	53	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.802	15.002
TOTAL DO PASSIVO	22.026	21.529

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,00	3,32
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,91

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	46
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.349	6.891
Despesas de Comercialização	172	302
Despesas Administrativas	2.511	5.425
Resultado Financeiro Líquido	952	2.103
Receitas Financeiras	962	2.146
Despesas Financeiras	10	43
Resultado Patrimonial	3	11
Receitas Patrimoniais	3	12
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-379	3.278
Imposto de Renda	117	796
Contribuição Social	44	295
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-539	2.187

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	30,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,3%	43,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	249,79	232,63
Custo Médio Beneficiário	227,63	174,12

POLICLIN SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO, 355 - 0 / Bairro: JARDIM
APOLO – CEP: 12243000 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.569-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 36.272
Beneficiários em jun/23: 45.863

CNPJ: 04.202.013/0001-02

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	29.837	29.735
Disponível	943	545
Realizável	28.894	29.190
Aplicações Financeiras	19.489	20.802
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.151	11.187
Aplicações Livres	4.339	9.615
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.472	6.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.472	6.077
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.796	2.212
Bens e Títulos a Receber	62	80
Despesas Antecipadas	74	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.275	012.162
Realizável a Longo Prazo	718	634
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	596	512
Depósitos Judiciais e Fiscais	122	122
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	22.850	11.793
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.232	8.629
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.038	1.749
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.038	1.749
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	436	380
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.581	3.465
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.176	3.036
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85	85
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	3
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	84	82
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	740	918
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.794	2.161
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.702	144.377
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.365	145.922
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.654	147.672
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.289	-1.749
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-663	-1.545
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.505	132.096
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.363	132.381
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.142	-285
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.802	12.282
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.769	9.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9.769	9.787
Imobilizado	1.787	1.740
Imóveis de Uso Próprio	1.687	1.696
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.687	1.696
Imobilizado de Uso Próprio	100	44
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	100	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	42.112	41.897

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,7%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,9%	-7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,0%	7,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,0%	-1,6%
Margem EBIT	-15,8%	-1,3%
Margem EBITDA	-15,7%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,8%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,8%
COMB	118,4%	102,5%
COMBA	114,6%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,5%	103,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	9,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.597	1.205
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23	21
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.574	1.184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.574	1.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.899	28.899
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.943	20.943
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.943	20.943
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.284	-2.284
TOTAL DO PASSIVO	53.346	41.897

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	3,22
LC (Liquidez Corrente)	1,31	2,52

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	809	2.053
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	720	1.314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-5.604	10.255
Despesas de Comercialização	524	329
Despesas Administrativas	7.567	15.535
Resultado Financeiro Líquido	2.330	2.989
Receitas Financeiras	2.396	3.137
Despesas Financeiras	66	148
Resultado Patrimonial	47	87
Receitas Patrimoniais	47	89
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.318	-2.533
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-84	-248
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11.234	-2.284

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,6%	45,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	254,84	324,01
Custo Médio Beneficiário	291,49	300,22

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - 0 / Bairro: PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25025237 // Duque de Caxias/RJ	Registro: 41.222-8	CNPJ: 01.232.527/0001-04
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 931	
	Beneficiários em jun/23: 415	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.458	2.159	PASSIVO CIRCULANTE	878	1.506	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	682	1.816
Disponível	15	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	669	961	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	735	1.935
Realizável	1.443	1.890	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	64	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	735	1.935
Aplicações Financeiras	661	906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	661	901	Não Ganha - PPCNG	42	64	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-119
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	733	908	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	565	1.106
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	733	908	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	311	533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	595	1.042
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108	125	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	64
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	209	239	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	117	710
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	79	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	79	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	337	0338	Provisões	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	69	64	Provisão para IR e CSLL	0	2			
Aplicações Financeiras	69	64	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	54			
Aplicações Livres	69	64	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	157	367			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	28	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	256	262
Imóveis de Uso Próprio	246	254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	246	254
Imobilizado de Uso Próprio	10	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	1.795	2.497

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,4%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-57,1%	-6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,9%	-2,1%
Margem EBIT	-15,0%	12,6%
Margem EBITDA	-13,7%	13,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,8%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,0%	30,9%
COMB	123,8%	91,8%
COMBA	131,6%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,7%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,9%	-10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	195,4	180,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,3	40,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	560	425
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	266	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	266	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	8
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23	8
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	260	347
Débitos Diversos	10	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	357	566
Capital Social / Patrimônio Social	473	573
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	490	390
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	86	91
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-692	-488
TOTAL DO PASSIVO	1.795	2.497

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	112	708
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	279	561
Resultado Financeiro Líquido	-40	-187
Receitas Financeiras	60	70
Despesas Financeiras	100	258
Resultado Patrimonial	5	11
Receitas Patrimoniais	5	11
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-203	-30
Imposto de Renda	1	5
Contribuição Social	1	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-204	-38

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,1%	77,3%
CE (Composição do endividamento)	61,1%	78,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	402,7%	341,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	206,18	161,17
Custo Médio Beneficiário	170,76	98,14

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL NETO, 353 - 0 / Bairro:
FLORESTA – CEP: 90560020 // Porto Alegre/RS

POLIMÉDICA SAÚDE

Registro: 31.690-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.239
Beneficiários em jun/23: 1.237

CNPJ: 93.507.895/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	326	276	PASSIVO CIRCULANTE	319	368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	488	701
Disponível	3	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	108	218	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	517	744
Realizável	323	269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	54	à Saúde	517	744
Aplicações Financeiras	160	112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	517	744
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	114	94	Não Ganha - PPCNG	29	54	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	46	18	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	71	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55	71	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	155	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-42
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	158	253
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	158	253
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	330	448
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	19	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185	146
Créditos Tributários e Previdenciários	88	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	185	146
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	896	0542	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	259	249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	147	137	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	143	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	112						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	637	294
Imóveis de Uso Próprio	634	288
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	634	288
Imobilizado de Uso Próprio	3	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.222	819

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	-5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,5%	86,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	-3,0%
Margem EBIT	5,2%	0,1%
Margem EBITDA	6,4%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,4%	36,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	106,2%	90,4%
COMB	138,6%	126,4%
COMBA	136,6%	122,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	139,1%	126,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	5,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	146	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	112	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	38
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	34	38
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	762	412
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-384	-384
TOTAL DO PASSIVO	1.227	819

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,75

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	520	605
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	518	634
Resultado Financeiro Líquido	7	20
Receitas Financeiras	38	43
Despesas Financeiras	31	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6	-21
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6	-21

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,2%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,0%	98,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	65,73	47,16
Custo Médio Beneficiário	21,28	17,00

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 155 - 2º
ANDAR / Bairro: CENTRO HISTÓRICO – CEP:
90020061 // Porto Alegre/RS

POA CLIN

Registro: 34.687-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 21.949
Beneficiários em jun/23: 19.606

CNPJ: 89.890.172/0001-91

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.764	12.965	PASSIVO CIRCULANTE	16.557	14.198	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.518	19.223
Disponível	68	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.700	7.144	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.973	20.101
Realizável	19.696	12.896	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.488	751	à Saúde	9.973	20.101
Aplicações Financeiras	2.881	2.735	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.850	2.704	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.488	751	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	668	1.901	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-455	-878
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	634	1.875	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.761	3.670	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.334	10.172
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	372	651	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.196	10.064
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	34	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.078	2.071	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	138	108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.184	9.051
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	151
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	148	453	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	603	2.401
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	603	2.400
Créditos Tributários e Previdenciários	2.904	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.095	7.807	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.832	05.185	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.134	3.251	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.110	5.898			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	207	222			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	539	935			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.821	1.766						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.314	1.485						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.325	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.325	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9.325	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	264	1.826
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	255	255
Hospitalares / Odontológicos	253	242
Não Hospitalares / Odontológicos	3	13
Imobilizações em Curso	0	1.121
Outras Imobilizações	0	441
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	109	109
TOTAL DO ATIVO	36.596	18.150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	98,0%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,3%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	59,5%	-1,5%
Margem EBIT	89,1%	5,0%
Margem EBITDA	89,3%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,6%	52,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,6%	54,7%
COMB	110,2%	107,6%
COMBA	148,5%	112,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,2%	107,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-25,8%	-4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	23,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.265	13.163
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.043	1.741
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.043	1.741
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	722	314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	722	314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.500	11.108
Tributos e Contribuições	11.500	11.108
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.775	-9.212
Capital Social / Patrimônio Social	9.637	9.637
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.862	-18.849
TOTAL DO PASSIVO	36.596	18.150

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,19	0,91

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	583
RESULTADO BRUTO	3.831	11.602
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.152	10.511
Resultado Financeiro Líquido	-2.455	-816
Receitas Financeiras	359	437
Despesas Financeiras	2.814	1.253
Resultado Patrimonial	8.452	13
Receitas Patrimoniais	10.000	28
Despesas Patrimoniais	1.548	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.662	-295
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.662	-295

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,2%	150,8%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	51,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	533,7%	-297,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	79,15	73,10
Custo Médio Beneficiário	52,68	38,68

PORTO DIAS SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:
MARCO – CEP: 66093020 // Belém/PA

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 41.508-1

CNPJ: 06.145.428/0001-09

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.875

Beneficiários em jun/23: 2.985

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.289	2.678
Disponível	640	355
Realizável	2.649	2.322
Aplicações Financeiras	1.934	1.850
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.026	977
Aplicações Livres	908	873
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	700	473
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	700	473
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	00
Realizável a Longo Prazo	13	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.248	1.800
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.160	1.651
Provisões de Prêmios / Contraprestações	389	539
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	294	190
Provisão de Insuficiência de Prêmios	95	348
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.142	638
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	610	449
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	142
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24	7
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.550	4.940
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.663	5.137
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.410	5.305
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	253	-168
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	-197
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.267	4.770
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.106	4.636
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	161	134
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	283	170
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.302	2.678

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	-24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	-43,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	-13,4%
Margem EBIT	5,6%	-9,4%
Margem EBITDA	5,6%	-9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,0%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,1%	14,4%
COMB	99,1%	110,9%
COMBA	96,4%	106,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	113,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,0	45,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,9	48,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	858	1.518
Capital Social / Patrimônio Social	3.700	3.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.968	-2.307
TOTAL DO PASSIVO	3.126	3.338

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,49

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	70	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	353	46
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	252	709
Resultado Financeiro Líquido	98	190
Receitas Financeiras	101	197
Despesas Financeiras	3	7
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	197	-473
Imposto de Renda	8	134
Contribuição Social	12	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	176	-661

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	264,4%	119,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	198,03	146,76
Custo Médio Beneficiário	168,12	146,69

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204002 // São
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 1.071.007

Beneficiários em jun/23: 1.164.927

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	884.841	729.703
Disponível	490	153
Realizável	884.351	729.550
Aplicações Financeiras	568.438	462.206
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	568.438	361.665
Aplicações Livres	0	100.542
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.792	36.654
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.930	33.250
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.557	2.976
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	305	428
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	178.325	146.430
Créditos Tributários e Previdenciários	4.462	4.170
Bens e Títulos a Receber	89.894	78.196
Despesas Antecipadas	5.440	1.894
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.267.494	01.166.736
Realizável a Longo Prazo	683.954	674.823
Aplicações Financeiras	166.212	200.413
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	166.212	200.413
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	137.437	120.061
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	170.174	150.045
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	210.088	204.088
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	44	216

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	815.415	668.253
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	735.523	583.500
Provisões de Prêmios / Contraprestações	140.331	112.598
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	136.761	109.104
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.570	3.494
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.469	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	301.045	228.593
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	292.677	240.619
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.191	14.680
Contraprestações / Prêmios a Restituir	99	65
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.871	6.748
Comercialização sobre Operações	9.221	7.867
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	14.291	14.190
Provisão para IR e CSLL	14.291	14.190
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.614	11.153
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34.797	44.731
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.897.964	3.131.864
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.917.249	3.158.775
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.916.974	3.158.286
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	275	489
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.285	-26.911
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.538.362	2.560.461
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.486.304	2.515.176
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	52.059	45.286
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	359.602	571.402
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	189	3.152
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	535.031	447.922
Imóveis de Uso Próprio	534.735	447.589
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	534.735	447.589
Imobilizado de Uso Próprio	296	333
Hospitalares / Odontológicos	296	333
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	48.509	43.991
TOTAL DO ATIVO	2.152.336	1.896.439

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	2,8%
Margem EBIT	4,4%	6,1%
Margem EBITDA	4,8%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,1%	81,8%
DC (despesas comercialização)	8,6%	8,8%
DA (despesas administrativas)	7,1%	7,5%
COMB	96,7%	98,1%
COMBA	94,7%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	4,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	32,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	237.328	226.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.954	5.163
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.773	5.124
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	181	40
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	226.752	216.140
Provisões para Tributos Diferidos	11.366	9.435
Provisões para Ações Judiciais	215.385	206.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.622	5.170
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.099.592	1.001.713
Capital Social / Patrimônio Social	1.027.253	935.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.451	65.794
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.451	65.794
Ajustes de Avaliação Patrimonial	149	149
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	28.739	0
TOTAL DO PASSIVO	2.152.336	1.896.439

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,04	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.535	35.743
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27.821	32.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.287	2.748
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	-2.150
RESULTADO BRUTO	333.255	538.811
Despesas de Comercialização	162.371	274.986
Despesas Administrativas	134.136	235.595
Resultado Financeiro Líquido	39.776	63.502
Receitas Financeiras	56.501	93.233
Despesas Financeiras	16.725	29.731
Resultado Patrimonial	0	86.775
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	-86.775
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	76.524	180.658
Imposto de Renda	14.942	46.078
Contribuição Social	9.348	27.009
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	9.495	19.347
RESULTADO LÍQUIDO	42.739	88.223

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	23,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,7%	89,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	276,70	238,71
Custo Médio Beneficiário	224,23	195,12

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204001 // São
Paulo/SP

0

Registro: 41.749-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 424
Beneficiários em jun/23: 416

CNPJ: 11.565.995/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.249	12.019
Disponível	40	45
Realizável	7.209	11.974
Aplicações Financeiras	6.441	10.312
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30	158
Aplicações Livres	6.411	10.154
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	884
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	31
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	51	853
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	654	702
Bens e Títulos a Receber	0	70
Despesas Antecipadas	48	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.961	04.673
Realizável a Longo Prazo	1.961	4.673
Aplicações Financeiras	1.950	4.654
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.413	1.329
Aplicações Livres	537	3.325
Créditos Tributários e Previdenciários	11	19
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.499	9.532
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	271	603
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	90
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9	8
Provisão de Insuficiência de Prêmios	12	82
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	200	365
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	50	145
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	28
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	28	28
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	53
Provisão para IR e CSLL	0	53
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	24
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.178	8.825
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	503	1.744
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	530	1.855
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	460	1.896
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	-41
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-111
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	219	1.004
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	314	1.217
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-95	-214
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	283	741
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.210	16.693

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,5%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	106,9%	26,3%
Margem EBIT	113,0%	39,5%
Margem EBITDA	113,0%	39,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,6%	57,5%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,3%
DA (despesas administrativas)	68,0%	71,4%
COMB	113,6%	130,2%
COMBA	49,1%	66,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,5%	134,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	131,3%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	183,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	163,9	130,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	156	142
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	156	142
Provisões para Tributos Diferidos	4	7
Provisões para Ações Judiciais	152	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.555	7.018
Capital Social / Patrimônio Social	33.674	33.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-26.119	-26.656
TOTAL DO PASSIVO	9.210	16.693

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,56	1,73
LC (Liquidez Corrente)	4,84	1,26

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	78
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	149
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	386
RESULTADO BRUTO	244	663
Despesas de Comercialização	10	23
Despesas Administrativas	342	1.245
Resultado Financeiro Líquido	660	1.665
Receitas Financeiras	676	1.679
Despesas Financeiras	16	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	552	674
Imposto de Renda	7	150
Contribuição Social	7	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	537	458

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,0%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,9%	137,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	200,85	350,27
Custo Médio Beneficiário	59,73	209,75

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

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1105 - REAL PARK / Bairro: MORUMBI - CEP:
5686010 // São Paulo/SP

Registro: 42.028-0

CNPJ: 25.006.061/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.278	1.692	PASSIVO CIRCULANTE	278	194	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.248	2.754
Disponível	1.964	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.383	2.919
Realizável	313	1.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.302	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.302	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.383	2.919
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-165
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	173	204	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	173	204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.248	2.754
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	62	54	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	78	71	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	025	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	154	103			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	154	103			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	85	63			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	24	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.302	1.717

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,7%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,9%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,2%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,3%	7,9%
Margem EBIT	51,2%	22,3%
Margem EBITDA	51,4%	22,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,1%	59,8%
COMB	33,1%	59,8%
COMBA	37,3%	57,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	33,9%	60,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,3%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.523	1.306
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.533	1.533
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-175	-392
TOTAL DO PASSIVO	1.801	1.500

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,28	8,85
LC (Liquidez Corrente)	8,20	8,72

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.230	2.735
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	743	1.647
Resultado Financeiro Líquido	-255	102
Receitas Financeiras	115	157
Despesas Financeiras	370	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.232	1.190
Imposto de Renda	203	245
Contribuição Social	77	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	452	632
RESULTADO LÍQUIDO	500	217

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	11,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,2%	14,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço Informações Cadastrais

SHS, QUADRA 2 - BLOCO B, nº 2 - Ed. TELEX - 1º
e 2º and / Bairro: ASA SUL – CEP: 70312970 //
Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 218.892
Beneficiários em jun/23: 212.852

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	539.772	516.942
Disponível	13	17
Realizável	539.759	516.925
Aplicações Financeiras	329.187	345.034
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	252.446	239.700
Aplicações Livres	76.741	105.333
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206.712	169.580
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	178.695	147.686
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	14.513	11.006
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.504	10.888
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	717	96
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.296	1.064
Bens e Títulos a Receber	856	749
Despesas Antecipadas	991	402
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.952	060.305
Realizável a Longo Prazo	49.837	51.429
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.736	7.820
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.100	43.610
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	242.397	229.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	196.913	193.282
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20.029	21.147
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	176.885	172.135
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.406	14.585
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2.914	1.782
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.492	12.803
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.490	427
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.725	6.964
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.862	13.777
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.186	357.755
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.186	357.755
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.186	357.755
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71.186	357.755
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.104	9.666
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.043	20.292
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.115	8.876
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.371	2.308
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.371	2.308
Imobilizações em Curso	0	3.046
Outras Imobilizações	3.189	83
Direito de Uso de Arrendamentos	2.555	3.439
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	597.724	577.248

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	42,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	90,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,0%	106,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,2%	69,6%
Margem EBIT	-15,9%	71,4%
Margem EBITDA	-15,6%	71,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	104,9%	37,2%
COMB	101,6%	35,8%
COMBA	81,5%	33,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,9%	37,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	24,6%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	540,8	173,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99.194	76.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97.792	74.713
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97.792	74.713
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.402	2.069
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	256.132	271.431
Capital Social / Patrimônio Social	271.431	25.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-15.299	245.653
TOTAL DO PASSIVO	597.724	577.248

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,89
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,26

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16.043	20.292
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.493	11.852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.871	11.566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	547	139
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.816	23.600
RESULTADO BRUTO	66.839	375.861
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	72.271	131.130
Resultado Financeiro Líquido	16.955	24.627
Receitas Financeiras	21.290	31.077
Despesas Financeiras	4.335	6.450
Resultado Patrimonial	-7	-104
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	104
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.299	245.653
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.299	245.653

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	74,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,4%	112,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	53,87	133,94
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA BUENOS AIRES, 441 - Sala 33 / Bairro: Batel
- CEP: 80250070 // Curitiba/PR

Registro: 42.141-3

CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66	80	PASSIVO CIRCULANTE	16	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	66	80	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	96
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28	96
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24	79	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	42	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.831	01.727	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	1.831	1.727	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	6			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.831	1.727	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.897	1.807

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	16,3%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.881	1.801
Capital Social / Patrimônio Social	1.800	1.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	81	1
TOTAL DO PASSIVO	1.897	1.807

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	122,24	308,96
LC (Liquidez Corrente)	4,26	13,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	32	105
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16	41
Resultado Financeiro Líquido	99	-2
Receitas Financeiras	104	1
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	107	44
Imposto de Renda	17	1
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	80	43

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,8%	0,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PRESERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PC GIL MOREIRA, 1.0 - EDIF GIL MOREIRA SALA
4 / Bairro: RECREIO – CEP: 45020360 // Vitória
da Conquista/BA

Registro: 42.295-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.013
Beneficiários em jun/23: 1.303

CNPJ: 41.929.347/0001-09

PRESERVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.300	1.076	PASSIVO CIRCULANTE	1.175	948	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.877	517
Disponível	1.037	913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	582	584	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.950	559
Realizável	262	163	Provisões de Prêmios / Contraprestações	205	435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.718	823
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	232	-263
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	174	172	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	31	263	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-42
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	173	88	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.044	419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171	86	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	899	349
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163	79	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	145	70
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	214	70	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	833	98
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	309	137	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	32	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	292	105	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	76	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	29			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	231	197			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRESERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	1.303	1.079

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	-24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	-204,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	-3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	-51,8%
Margem EBIT	1,1%	-64,9%
Margem EBITDA	1,1%	-64,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,6%	81,0%
DC (despesas comercialização)	14,5%	64,4%
DA (despesas administrativas)	14,9%	53,7%
COMB	84,9%	199,2%
COMBA	85,3%	117,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	222,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,5%	70,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	63,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	67,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131	131
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52	52
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	52	52
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-421	-421
TOTAL DO PASSIVO	1.306	1.079

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,14
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	296	119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	113	62
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	556	-20
Despesas de Comercialização	271	333
Despesas Administrativas	279	278
Resultado Financeiro Líquido	-9	364
Receitas Financeiras	14	296
Despesas Financeiras	23	-68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	-268
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	-268

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,2%	87,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	896,6%	723,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	244,96	46,39
Custo Médio Beneficiário	106,00	61,22

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 3521 -
14º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:
1401001 // São Paulo/SP

Registro: 41.326-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 197
Beneficiários em jun/23: 201

CNPJ: 04.234.059/0001-03

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.277	669	PASSIVO CIRCULANTE	1.171	601	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-60	257
Disponível	384	303	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	928	456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-59	263
Realizável	893	366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	613	322	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	231	489
Aplicações Financeiras	330	314	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-290	-226
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	330	314	Não Ganha - PPCNG	24	23	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	589	299	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-6
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	5	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	759	921
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	728	917
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	185	35	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	4
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	124	93	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-819	-664
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	198	126	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	506	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	193	118	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	19			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Débitos Diversos	4	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.281	673

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-63,4%	-100,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-90,8%	-1503,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	610,8%	-506,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	603,8%	-486,9%
Margem EBIT	597,6%	-484,6%
Margem EBITDA	597,6%	-484,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	577,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-7,3%	9,4%
COMB	x.x.x	586,4%
COMBA	x.x.x	453,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	616,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-14,4%	29,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-181,7	351,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,6	15,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27	27
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27	27
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	895	45
Capital Social / Patrimônio Social	12.918	12.783
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	850	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.873	-12.873
TOTAL DO PASSIVO	2.093	673

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,11

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	73
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-822	-706
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10	13
Resultado Financeiro Líquido	19	41
Receitas Financeiras	28	44
Despesas Financeiras	8	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-812	-678
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-812	-678

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,5%	93,3%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	95,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,8%	1391,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	-112,12	59,20
Custo Médio Beneficiário	811,89	437,75

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTÔNIO, 3521 -
15º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:
1401001 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Registro: 30.214-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 539.629
Beneficiários em jun/23: 561.404

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	40.720	18.979	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	640.268	916.850	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.021.525	4.632.831
Realizável	1.152.757	951.370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	348.762	590.466	à Saúde	3.170.558	4.817.124
Aplicações Financeiras	837.787	720.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.879.147	5.213.826
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	336.654	319.483	Não Ganha - PPCNG	243.471	193.764	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	291.411	-396.702
Aplicações Livres	501.134	400.605	Provisão de Insuficiência de Prêmios	105.292	396.702	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58.048	82.831	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-149.033	-184.293
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56.913	82.713	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.305	21.027	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.321.489	4.943.316
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	186.793	216.229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.325.210	4.919.913
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	85.408	89.128	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.721	23.403
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	700.036	-310.486
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.135	118	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	151.702	187.908	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.007	3.749	Contraprestações / Prêmios a Restituir	429	356	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.479	6.512
Despesas Diferidas	27.008	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.910	11.287	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.479	6.512
Créditos Tributários e Previdenciários	52.529	26.150	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	137	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	143.532	114.156	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	26.845	4.396	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146.226	176.219	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.435.766	03.543.445	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	478.061	484.884	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	386.903	451.747			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133.304	112.426			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	641.119	667.992			
Títulos e Créditos a Receber	86	855	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	456.397	465.041						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.255	18.620						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	322	368						

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	83	45
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	83	45
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	83	45
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.835.835	2.937.078
Imóveis de Uso Próprio	202.345	203.104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	61.717	62.476
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140.628	140.628
Imobilizado de Uso Próprio	255.220	274.457
Hospitalares / Odontológicos	197.325	211.925
Não Hospitalares / Odontológicos	57.895	62.532
Imobilizações em Curso	163.385	154.917
Outras Imobilizações	253.764	283.837
Direito de Uso de Arrendamentos	1.961.122	2.020.764
Intangível	121.787	121.438
TOTAL DO ATIVO	4.629.243	4.513.793

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1139,5%	-1939,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	-8,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	-18,8%
Margem EBIT	13,7%	10,2%
Margem EBITDA	16,0%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,8%	106,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,4%	14,5%
COMB	89,0%	121,9%
COMBA	93,2%	128,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,1%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,6%	-5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	15,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.557.806	2.131.855
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.770	19.548
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22.770	19.548
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.459	10.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.459	10.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	505.265	19.059
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	505.265	19.059
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	369.613	447.636
Débitos Diversos	1.635.698	1.635.068
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.532	45.016
Capital Social / Patrimônio Social	256.480	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	142.778
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-248.611	-213.127
TOTAL DO PASSIVO	4.520.633	4.513.793

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,01
LC (Liquidez Corrente)	0,61	0,42

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-408	-654
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34.592	74.477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.763	19.782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26.829	54.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	670.331	-377.796
Despesas de Comercialização	23.683	33.252
Despesas Administrativas	343.826	669.702
Resultado Financeiro Líquido	-137.777	-236.663
Receitas Financeiras	126.928	664.521
Despesas Financeiras	264.706	901.184
Resultado Patrimonial	2.210	1.823
Receitas Patrimoniais	3.067	5.526
Despesas Patrimoniais	856	3.703
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	166.439	1.316.898
Imposto de Renda	35.928	0
Contribuição Social	13.257	0
Impostos Diferidos	8.644	-443.974
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	108.610	-872.924

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,3%	65,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,4%	99,0%
CE (Composição do endividamento)	43,3%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47327,3%	9927,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	904,70	717,39
Custo Médio Beneficiário	607,85	826,89

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

RUA ALFERES POLI, 1681 - 0 / Bairro:
REBOUÇAS – CEP: 80220050 // Curitiba/PR

Registro: 42.180-4
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

CNPJ: 29.628.003/0001-56

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	199	199	PASSIVO CIRCULANTE	94	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41	68
Disponível	107	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58	73
Realizável	92	116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	68	65	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68	65	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	58	73
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	-5
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	17	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	16	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41	68
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	109	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	38	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	34	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	85	70	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	3	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	199	199

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	-2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,3%	82,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	-3,4%
Margem EBIT	17,1%	6,0%
Margem EBITDA	17,1%	6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,7%	85,5%
COMB	67,7%	85,5%
COMBA	66,8%	86,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	110,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,9	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89	91
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-131	-129
TOTAL DO PASSIVO	196	201

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	31	56
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	28	58
Resultado Financeiro Líquido	1	0
Receitas Financeiras	4	6
Despesas Financeiras	3	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4	-2
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4	-2

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,8%	120,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: Vila Olímpia -
CEP: 4551080 // São Paulo/SP

Registro: 37.444-0

CNPJ: 56.269.913/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 160.497

Beneficiários em jun/23: 445.022

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.728	17.717	PASSIVO CIRCULANTE	11.240	10.522	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.684	41.177
Disponível	103	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.690	1.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.742	43.005
Realizável	10.625	17.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	388	220	à Saúde	26.742	43.005
Aplicações Financeiras	3.977	2.872	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.721	2.586	Não Ganha - PPCNG	388	220	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.256	286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.443	3.541	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.058	-1.829
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.443	3.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.177	16.711
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.784	1.356	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.082	16.844
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	518	423	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	-133
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.507	24.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.396	6.417	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.639	2.640	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.396	6.417	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	566	8.653	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.555	012.964	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.462	12.877	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	452	338			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.702	1.767			
Títulos e Créditos a Receber	11.578	11.516	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	884	1.361						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	77	76
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	77	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	10
TOTAL DO ATIVO	23.283	30.680

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-34,9%	-6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-73,8%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,6%	60,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,6%	-4,6%
Margem EBIT	-33,2%	-6,6%
Margem EBITDA	-33,2%	-6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,4%	40,6%
DC (despesas comercialização)	31,6%	32,5%
DA (despesas administrativas)	51,0%	30,1%
COMB	130,1%	103,2%
COMBA	129,6%	102,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,1%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,5	57,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	29,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.050	1.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.050	1.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.050	1.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.994	19.109
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-18.284	-10.169
TOTAL DO PASSIVO	23.283	30.680

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,65
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	-257
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.503	24.723
Despesas de Comercialização	8.117	13.373
Despesas Administrativas	13.110	12.393
Resultado Financeiro Líquido	87	90
Receitas Financeiras	145	219
Despesas Financeiras	58	129
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.638	-953
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	477	955
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.115	-1.908

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,8%	60,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	10,40	21,35
Custo Médio Beneficiário	4,93	8,66

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.830-7	CNPJ: 13.951.333/0001-48
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	653	795	PASSIVO CIRCULANTE	184	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	306	612
Disponível	50	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	328	669
Realizável	603	755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	393	441	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	388	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	328	669
Aplicações Livres	393	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-58
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	210	314	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	210	314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	306	612
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	131	235	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	131	235	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	016	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	669	811

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,1%	47,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,3%	72,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,4%	92,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	70,2%	62,3%
Margem EBIT	80,8%	75,0%
Margem EBITDA	80,8%	76,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	25,1%
COMB	10,9%	25,1%
COMBA	10,7%	23,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	23,5%	33,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	123,7	185,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	485	523
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-541	-503
TOTAL DO PASSIVO	669	811

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,63	2,82
LC (Liquidez Corrente)	3,54	2,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	268	564
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33	154
Resultado Financeiro Líquido	6	39
Receitas Financeiras	13	49
Despesas Financeiras	7	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	240	449
Imposto de Renda	16	43
Contribuição Social	9	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	215	381

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,0%	55,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111
/ Bairro: CENTRO – CEP: 20040005 // Rio de Janeiro/RJ

PRIMA VIDA

Registro: 41.652-5

CNPJ: 08.787.782/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 267.896

Beneficiários em jun/23: 259.431

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.542	6.736	PASSIVO CIRCULANTE	4.039	4.037	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.211	20.778
Disponível	510	694	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.417	3.680	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.231	22.534
Realizável	6.033	6.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.767	1.902	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.231	22.534
Aplicações Financeiras	2.498	2.615	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.035	1.928	Não Ganha - PPCNG	1.767	1.902	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	463	687	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.020	-1.756
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.227	3.001	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.479	9.737
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.146	2.920	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.490	9.777
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.006	1.123	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	-39
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	644	655	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.732	11.041
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	81	81	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	64
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	200	127	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	59	28	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	50	271	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.488	02.406	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	346	127			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	276	219			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.935	1.935
Imóveis de Uso Próprio	1.300	1.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.300	1.300
Imobilizado de Uso Próprio	635	635
Hospitalares / Odontológicos	8	8
Não Hospitalares / Odontológicos	627	627
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	553	471
TOTAL DO ATIVO	9.031	9.142

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,7%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	0,4%
Margem EBIT	-0,7%	0,9%
Margem EBITDA	-0,7%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,0%	46,9%
DC (despesas comercialização)	20,7%	13,7%
DA (despesas administrativas)	40,8%	39,7%
COMB	101,4%	100,3%
COMBA	100,6%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,0	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,4	41,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.105	5.028
Capital Social / Patrimônio Social	3.920	3.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.185	1.108
TOTAL DO PASSIVO	9.143	9.065

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,67

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	32	64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.689	11.048
Despesas de Comercialização	2.320	2.847
Despesas Administrativas	4.569	8.259
Resultado Financeiro Líquido	88	159
Receitas Financeiras	118	250
Despesas Financeiras	30	91
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-113	101
Imposto de Renda	0	15
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-113	77

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,4%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,1%	80,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	7,22	6,57
Custo Médio Beneficiário	2,89	3,08

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70200710 // Brasília/DF

Registro: 31.052-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 30.608
Beneficiários em jun/23: 30.793

CNPJ: 02.752.923/0001-25

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	84.991	78.246	PASSIVO CIRCULANTE	30.434	26.833	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.434	158.177
Disponível	192	225	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.161	25.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.434	158.177
Realizável	84.799	78.021	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.130	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.564	156.754
Aplicações Financeiras	80.845	75.873	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.130	1.424
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.351	27.734	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.494	48.138	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.130	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	42	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.518	141.076
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.656	139.998
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.437	10.646	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	862	1.079
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.569	14.707	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.916	17.101
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	223	145	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.915	5.047
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	223	145	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.918	2.107	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.115	06.582	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.712	3.998	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	415	438			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.712	2.936	Débitos Diversos	1.636	885			
Títulos e Créditos a Receber	0	1.062	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	200	208
Imobilizado	2.203	2.376
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.203	2.376
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.203	2.376
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	92.106	84.829

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,5%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	3,1%
Margem EBIT	4,3%	3,5%
Margem EBITDA	4,5%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,5%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	9,7%
COMB	98,2%	98,8%
COMBA	93,2%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	27,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	176	177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	176	177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	176	177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.819	57.819
Capital Social / Patrimônio Social	57.819	57.819
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	88.429	84.829

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,01	3,14
LC (Liquidez Corrente)	2,79	2,92

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.915	5.047
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.483	9.827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.360	9.729
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	85	54
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.348	12.321
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.382	15.268
Resultado Financeiro Líquido	4.710	7.885
Receitas Financeiras	4.826	8.420
Despesas Financeiras	116	535
Resultado Patrimonial	0	-16
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.677	4.922
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.677	4.922

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,9%	46,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	473,65	430,65
Custo Médio Beneficiário	420,64	380,22

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉDICO
EMPRESARIAL VITRAUX S / Bairro:
FEDERAÇÃO – CEP: 40210760 // Salvador/BA

Registro: 32.686-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 71.821
Beneficiários em jun/23: 69.118

CNPJ: 15.214.919/0001-55

PROMEDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	107.196	109.546
Disponível	1.495	363
Realizável	105.701	109.183
Aplicações Financeiras	67.618	75.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.557	13.641
Aplicações Livres	53.061	61.469
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.391	17.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.391	17.311
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.136	622
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.745	15.077
Bens e Títulos a Receber	1.321	487
Despesas Antecipadas	490	574
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.898	032.240
Realizável a Longo Prazo	16.935	16.118
Aplicações Financeiras	544	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	544	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.287	11.025
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.104	5.094
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	36.516	38.329
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.914	16.163
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.535	2.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.225	2.106
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	310	218
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.803	3.316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.850	1.205
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.726	9.318
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	226
Provisões	0	246
Provisão para IR e CSLL	0	246
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.655	11.039
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.469	7.719
Débitos Diversos	4.470	2.936
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	192.818	465.058
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	197.416	476.053
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	197.596	476.011
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-180	42
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.598	-10.996
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	136.343	314.546
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	135.938	315.978
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	405	-1.432
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.475	150.512
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.816	18.035
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.663	11.976
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.774	15.898
Imóveis de Uso Próprio	10.929	11.052
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.249	5.372
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio	4.075	4.092
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.075	4.092
Imobilizações em Curso	181	165
Outras Imobilizações	589	589
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	189	223
TOTAL DO ATIVO	140.094	141.786

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	1,0%
Margem EBIT	1,9%	3,8%
Margem EBITDA	2,2%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,7%	67,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	28,5%	29,6%
COMB	100,2%	98,7%
COMBA	100,0%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	1,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.356	17.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.439	3.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	138	49
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.174	3.298
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	127	131
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.156	3.286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.156	3.286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.038	8.929
Tributos e Contribuições	1.069	2.875
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.969	6.055
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.724	1.887
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.877	85.877
Capital Social / Patrimônio Social	72.937	72.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.938	8.938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.930	8.930
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.002	4.002
TOTAL DO PASSIVO	141.749	141.786

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	153	6.059
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.962	6.534
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.176	2.504
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	435	874
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.352	3.156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.374	9.299
RESULTADO BRUTO	59.330	162.016
Despesas de Comercialização	1.993	6.972
Despesas Administrativas	54.870	137.721
Resultado Financeiro Líquido	332	574
Receitas Financeiras	4.761	9.815
Despesas Financeiras	4.428	9.241
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.574	8.599
Imposto de Renda	0	2.971
Contribuição Social	0	1.091
Impostos Diferidos	-920	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.655	4.537

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,3%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	65,4%	68,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,1%	65,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	452,12	481,64
Custo Médio Beneficiário	320,12	325,71

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 562 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 12600100 // Lorena/SP

Registro: 41.747-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.317
Beneficiários em jun/23: 3.763

CNPJ: 51.628.360/0001-73

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.368	1.246	PASSIVO CIRCULANTE	3.852	3.063	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.314	6.930
Disponível	6	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.857	2.215	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.415	7.015
Realizável	1.362	1.201	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.496	1.158	à Saúde	4.699	7.919
Aplicações Financeiras	718	649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	690	621	Não Ganha - PPCNG	308	254	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	28	28	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.188	904	de Operações de Assistência à Saúde	-284	-904
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	335	316	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	246	199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	61	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-85
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	444	220	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.473	6.786
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	89	117	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.378	6.469
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	870	775	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	840	143
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	9	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	42
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	192	186	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	112	43	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	4	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.610	01.491	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	35	35	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	192	132			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	707	621			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	35						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.384	1.456
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	302	332
Hospitalares / Odontológicos	112	119
Não Hospitalares / Odontológicos	190	213
Imobilizações em Curso	29	19
Outras Imobilizações	1.053	1.105
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	190	0
TOTAL DO ATIVO	2.978	2.737

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,9%	-56,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	144,6%	-131,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	-22,2%
Margem EBIT	-10,5%	-17,1%
Margem EBITDA	-8,3%	-13,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	97,9%
DC (despesas comercialização)	3,8%	3,9%
DA (despesas administrativas)	26,7%	35,1%
COMB	111,0%	136,9%
COMBA	111,9%	142,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,8%	119,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	11,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	43
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-368	1.172
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.172	1.172
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.172	1.172
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.540	0
TOTAL DO PASSIVO	3.511	4.278

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,88
LC (Liquidez Corrente)	0,36	0,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37	-1.227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	-1.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	8
RESULTADO BRUTO	819	1.413
Despesas de Comercialização	163	269
Despesas Administrativas	1.150	2.430
Resultado Financeiro Líquido	-37	-271
Receitas Financeiras	45	82
Despesas Financeiras	82	354
Resultado Patrimonial	0	25
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-533	-1.540
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-533	-1.540

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	53,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	130,3%	113,5%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1053,1%	265,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	197,35	179,29
Custo Médio Beneficiário	171,89	198,96

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. AFONSO PENA, 544 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 39400098 // Montes Claros/MG

Registro: 30.562-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.423
Beneficiários em jun/23: 12.911

CNPJ: 22.666.341/0001-33

PLANO DE SAUDE SAO LUCAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.399	12.758
Disponível	224	14
Realizável	12.174	12.744
Aplicações Financeiras	7.909	8.268
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.909	8.268
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.332	3.606
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.993	3.388
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	170	175
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	124	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	43
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	164	187
Bens e Títulos a Receber	523	454
Despesas Antecipadas	247	229
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.212	013.874
Realizável a Longo Prazo	5.227	3.824
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	507	467
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.720	3.357

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.950	14.722
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.221	11.440
Provisões de Prêmios / Contraprestações	690	623
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	690	623
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.208	2.211
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.197	3.006
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.126	5.600
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	23	17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	15
Provisão para IR e CSLL	0	15
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	635	576
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.206	2.010
Débitos Diversos	865	664
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.903	48.066
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.586	49.364
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.586	49.364
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-683	-1.298
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.271	43.114
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.745	40.976
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-474	2.138
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.632	4.952
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50	341
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50	341
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.961	7.112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	814	806
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	756	756
Participações em Outras Sociedades	58	50
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.147	6.305
Imobilizado	2.991	2.903
Imóveis de Uso Próprio	529	538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	529	538
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.528	1.411
Hospitalares / Odontológicos	135	145
Não Hospitalares / Odontológicos	1.393	1.266
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	934	955
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	32	35
TOTAL DO ATIVO	27.610	26.632

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,5%	-24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	-3,0%
Margem EBIT	0,3%	-1,6%
Margem EBITDA	1,5%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,4%	89,7%
DC (despesas comercialização)	2,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	15,9%	16,2%
COMB	104,1%	107,0%
COMBA	103,2%	104,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,7%	107,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,0	25,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.071	7.524
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.316	2.366
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.316	2.366
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	138	151
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	138	151
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	245
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	145	245
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	595	858
Débitos Diversos	3.878	3.904
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.352	5.817
Capital Social / Patrimônio Social	2.983	2.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.419	3.466
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.094	1.094
Reservas de Reavaliação	2.325	2.372
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.044	-5.044
(-) Ações em Tesouraria	-708	-708
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.702	5.120
TOTAL DO PASSIVO	28.373	28.063

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,20
LC (Liquidez Corrente)	0,73	0,87

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	401	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	401	207
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48	399
RESULTADO BRUTO	3.318	5.139
Despesas de Comercialização	669	526
Despesas Administrativas	3.971	7.780
Resultado Financeiro Líquido	193	969
Receitas Financeiras	892	1.562
Despesas Financeiras	698	593
Resultado Patrimonial	549	1.225
Receitas Patrimoniais	564	1.254
Despesas Patrimoniais	15	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-627	-1.373
Imposto de Renda	99	40
Contribuição Social	38	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-763	-1.431

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,0%	83,5%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	66,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	552,0%	382,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	357,00	404,72
Custo Médio Beneficiário	304,94	363,02

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 35500011 // Divinópolis/MG

Registro: 30.172-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 45.172
Beneficiários em jun/23: 47.138

CNPJ: 20.168.589/0001-49

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.452	34.425	PASSIVO CIRCULANTE	13.473	13.108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.254	55.661
Disponível	17.441	18.099	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.773	9.915	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.939	57.011
Realizável	19.010	16.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	32.939	57.011
Aplicações Financeiras	17.264	14.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.939	57.011
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.185	7.487	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	9.079	7.408	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.480	1.171	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-685	-1.350
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	268	217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.938	2.727	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.054	39.409
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.406	36.873
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.212	954	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.835	7.187	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	648	2.536
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.200	16.252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45	103	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	368
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	103	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10	344
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	265	260	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.243	04.181	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.077	1.020	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	816	1.033			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.840	2.057			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.077	1.020						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.700	2.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.700	2.700
Imobilizado	325	352
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	325	352
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	325	352
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	141	109
TOTAL DO ATIVO	40.695	38.606

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	11,4%
Margem EBIT	19,0%	21,7%
Margem EBITDA	19,2%	21,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,6%	70,8%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,3%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,0%
COMB	87,7%	85,1%
COMBA	83,4%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,0%	85,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.163	1.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	814	702
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	814	702
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.058	24.447
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.303	16.949
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.266	16.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.611	6.354
TOTAL DO PASSIVO	40.695	38.606

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,73
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,63

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	63
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	73
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	347
RESULTADO BRUTO	8.120	16.461
Despesas de Comercialização	1.500	2.391
Despesas Administrativas	2.732	5.587
Resultado Financeiro Líquido	1.650	1.633
Receitas Financeiras	2.261	3.962
Despesas Financeiras	611	2.330
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.523	9.727
Imposto de Renda	1.398	2.465
Contribuição Social	514	908
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.611	6.354

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	92,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,2%	57,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	115,59	103,72
Custo Médio Beneficiário	86,20	73,43

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SENADOR FEIJÓ, 686 - SALA 731 / Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11015504 // Santos/SP	Registro: 42.219-3	CNPJ: 35.148.586/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.274	3.059	PASSIVO CIRCULANTE	607	512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.575	3.400
Disponível	73	601	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.575	3.400
Realizável	4.201	2.458	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.624	1.941	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	638	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.575	3.400
Aplicações Livres	2.624	1.304	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	547	517	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	547	517	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.575	3.400
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	437	420	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.030	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	437	420	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	92			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	58	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.332	3.059

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,2%	56,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	67,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,2%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,7%	50,9%
Margem EBIT	59,6%	55,6%
Margem EBITDA	59,6%	55,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,7%	7,1%
DA (despesas administrativas)	18,6%	37,4%
COMB	35,3%	44,5%
COMBA	36,2%	46,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	35,3%	45,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,3%	-3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	54,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.725	2.547
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.575	2.397
TOTAL DO PASSIVO	4.332	3.059

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,14	5,98
LC (Liquidez Corrente)	7,04	5,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-160	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	42
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.735	3.358
Despesas de Comercialização	430	243
Despesas Administrativas	480	1.271
Resultado Financeiro Líquido	-59	-116
Receitas Financeiras	30	46
Despesas Financeiras	89	162
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.446	1.730
Imposto de Renda	194	0
Contribuição Social	74	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.178	1.730

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,0%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,3%	20,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1063 - 7º, 8º, 9º E 10º
ANDARES / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311200
// São Paulo/SP

QSAÚDE

Registro: 42.166-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 16.864
Beneficiários em jun/23: 16.547

CNPJ: 30.821.576/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.278	28.045	PASSIVO CIRCULANTE	37.950	43.822	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.979	130.601
Disponível	1.271	3.661	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.950	30.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.122	136.055
Realizável	26.007	24.384	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.720	6.159	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.122	136.055
Aplicações Financeiras	11.203	10.862	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.203	10.862	Não Ganha - PPCNG	6.720	6.159	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.143	-5.454
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	550	2.080	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.100	75.206
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	550	2.080	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	26	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.372	74.256
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.318	19.097	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.728	950
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.868	5.141	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.879	55.395
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	284	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	7.276	6.570	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	284	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	181	168	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.489	4.361	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	309	344	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.268	061.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.885	7.445	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.521	1.571			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.350	6.350			
Títulos e Créditos a Receber	7.885	7.445	Débitos Diversos	4.103	5.195			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.476	27.336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25.476	27.336
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	25.476	27.336
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.931	17.648
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.370	6.694
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.370	6.694
Imobilizações em Curso	11	0
Outras Imobilizações	10.549	10.954
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7.976	8.726
TOTAL DO ATIVO	85.546	89.200

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	-76,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	-235,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,2%	40,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	-52,3%
Margem EBIT	0,4%	-39,9%
Margem EBITDA	2,6%	-31,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,3%	57,6%
DC (despesas comercialização)	5,0%	10,3%
DA (despesas administrativas)	30,8%	79,0%
COMB	98,0%	146,9%
COMBA	97,5%	149,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	149,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	91,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.333	16.356
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.209	824
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.209	824
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.124	15.533
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.263	29.022
Capital Social / Patrimônio Social	329.476	326.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-298.213	-297.954
TOTAL DO PASSIVO	85.546	89.200

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,48
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	966	2.973
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	526	824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	440	2.150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23.913	52.422
Despesas de Comercialização	3.280	13.400
Despesas Administrativas	20.312	103.227
Resultado Financeiro Líquido	386	-2.259
Receitas Financeiras	1.545	13.911
Despesas Financeiras	1.159	16.170
Resultado Patrimonial	-1.601	-1.846
Receitas Patrimoniais	0	14
Despesas Patrimoniais	1.601	1.860
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-894	-68.311
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-894	-68.311

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,8%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	72,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	173,6%	207,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	659,26	671,23
Custo Médio Beneficiário	410,67	386,53

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE /
Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.717-3

CNPJ: 07.658.098/0001-18

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	861.051	693.846	PASSIVO CIRCULANTE	537.240	438.036	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	497.013	1.019.559
Disponível	174.905	181.407	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	532.279	1.090.848
Realizável	686.145	512.439	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	433.066	305.990	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	23.157	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	433.066	282.833	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	532.279	1.090.848
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63.689	69.957	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35.266	-71.289
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	52.422	69.957	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	497.013	1.019.559
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.267	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	259.868	276.758	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.672	8.774
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	53.969	53.901	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.319	5.981
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53.549	61.122	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35.270	36.816	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.358	1.075	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	148.856	96.969	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	141.537	160.660	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5.265	2.707	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.454	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	895.717	0914.419	Provisões	14.515	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	109.711	111.682	Provisão para IR e CSLL	14.515	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.881	10.016			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	54.493	42.157	Débitos Diversos	252.977	151.262			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.879	9.490						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42.340	60.035						

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	300.179	311.400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	300.145	311.366
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	300.145	311.366
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	10.370	7.622
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	521	444
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	521	444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	9.849	7.177
Intangível	475.457	483.715
TOTAL DO ATIVO	1.756.768	1.608.265

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,5%	69,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,8%	27,7%
Margem EBIT	46,2%	35,2%
Margem EBITDA	54,4%	40,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	4,5%	1,5%
DA (despesas administrativas)	39,8%	36,2%
COMB	44,3%	37,7%
COMBA	51,4%	35,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,9%	69,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,8%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	245.793	231.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	187.144	179.038
Provisões para Tributos Diferidos	134.811	132.557
Provisões para Ações Judiciais	52.332	46.481
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	58.650	52.261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	973.734	938.930
Capital Social / Patrimônio Social	314.005	314.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	592.488	624.925
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115.775	113.251
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	476.713	511.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	67.241	0
TOTAL DO PASSIVO	1.756.768	1.608.265

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,40
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.319	5.981
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95.191	326.944
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	71.395	228.441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23.796	98.503
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.767	5.401
RESULTADO BRUTO	409.812	707.370
Despesas de Comercialização	22.217	15.310
Despesas Administrativas	198.046	368.994
Resultado Financeiro Líquido	-68.579	69.790
Receitas Financeiras	51.326	103.758
Despesas Financeiras	119.905	33.968
Resultado Patrimonial	5.312	9.293
Receitas Patrimoniais	5.312	12.485
Despesas Patrimoniais	0	3.193
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	124.515	396.747
Imposto de Renda	8.565	55.533
Contribuição Social	3.903	21.443
Impostos Diferidos	5.805	35.003
Participações sobre o Lucro	3.042	2.004
RESULTADO LÍQUIDO	103.200	282.763

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	65,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,4%	71,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. TANCREDO NEVES, 620 - Salas 1805 e 1806
/ Bairro: CAMINHO DAS ÁRVORES – CEP:
41820020 // Salvador/BA

Registro: 41.713-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 35.704
Beneficiários em jun/23: 36.913

CNPJ: 10.456.692/0001-30

QUALIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.108	988	PASSIVO CIRCULANTE	325	228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.568	4.693
Disponível	282	217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	182	111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.697	4.931
Realizável	826	771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.697	4.931
Aplicações Financeiras	668	638	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	147	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	668	491	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	-238
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157	133	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	989	1.680
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	157	133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.014	1.654
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	181	85	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-25	26
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.580	3.013
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125	026	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	103	0	Provisões	53	44			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	53	44			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	57	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	103	0						

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.233	1.014

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,5%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	47,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,9%	65,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	8,0%
Margem EBIT	15,2%	11,1%
Margem EBITDA	15,3%	11,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	38,5%	35,8%
DC (despesas comercialização)	29,2%	26,2%
DA (despesas administrativas)	26,8%	29,8%
COMB	94,5%	91,8%
COMBA	90,1%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,1%	90,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	18,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	902	780
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	552	430
TOTAL DO PASSIVO	1.233	1.014

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,72	4,33
LC (Liquidez Corrente)	3,41	4,34

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-113	-77
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-113	-77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.692	3.090
Despesas de Comercialização	750	1.230
Despesas Administrativas	688	1.400
Resultado Financeiro Líquido	126	30
Receitas Financeiras	135	61
Despesas Financeiras	10	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	380	490
Imposto de Renda	54	78
Contribuição Social	24	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	302	374

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	97,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,7%	30,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	11,60	11,19
Custo Médio Beneficiário	4,47	4,00

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TENENTE MÁRIO FRANCISCO BRITO, 420 -
Sala 401 / Bairro: ENSEADA DO SUÁ – CEP:
29050555 // Vitória/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.829	5.192	PASSIVO CIRCULANTE	3.162	1.228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.853	7.794
Disponível	319	261	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.471	8.925
Realizável	5.510	4.931	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.974	3.780	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.762	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.471	8.925
Aplicações Livres	2.974	1.018	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-619	-1.131
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	584	505	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	584	498	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.853	7.794
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103	794
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	81	334
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.075	1.032	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	233	165	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.701	475	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.406	405	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	19	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	96	56	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124	0126	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	573	572	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	9	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	146	112			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	833	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	109	83			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	107	110
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	107	110
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	107	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	5.953	5.318

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,8%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,8%	-15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,4%	98,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,2%	-8,0%
Margem EBIT	-19,1%	-4,4%
Margem EBITDA	-18,9%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	103,1%	71,5%
DA (despesas administrativas)	18,6%	42,3%
COMB	121,8%	113,8%
COMBA	114,7%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,7%	118,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.090	4.090
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.470	3.470
Reservas	988	988
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	988	988
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-468	-468
TOTAL DO PASSIVO	7.252	5.318

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	4,33
LC (Liquidez Corrente)	1,84	4,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23	460
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	491	918
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	448	839
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	79
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	5.465	7.670
Despesas de Comercialização	6.036	5.572
Despesas Administrativas	1.091	3.300
Resultado Financeiro Líquido	363	586
Receitas Financeiras	546	867
Despesas Financeiras	183	282
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.299	-625
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.299	-625

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,3%	30,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23080200 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.193	8.155	PASSIVO CIRCULANTE	6.621	6.582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.182	4.981
Disponível	15	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.209	5.114
Realizável	9.178	8.153	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	152	149	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	149	149	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.209	5.114
Aplicações Livres	3	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-134
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.439	4.431	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.439	4.431	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.182	4.981
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	14
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.791	4.438	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.556	3.542	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	50	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54	061	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.758	4.388	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	20	20			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	62			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.659	1.894			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	138	168			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	61
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	43	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	43	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12	14
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.247	8.216

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,8%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	95,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,5%	-0,5%
Margem EBIT	51,7%	4,4%
Margem EBITDA	52,0%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	8,2%	38,0%
DA (despesas administrativas)	39,6%	53,0%
COMB	47,8%	90,9%
COMBA	51,0%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,8%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,2%	-4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	448,6	320,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.627	1.633
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.327	1.333
TOTAL DO PASSIVO	9.247	8.216

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,24

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.183	4.766
Despesas de Comercialização	179	1.892
Despesas Administrativas	865	2.638
Resultado Financeiro Líquido	-134	-242
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	134	243
Resultado Patrimonial	-11	-19
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	11	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	993	-25
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	993	-25

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	80,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	252,1%	403,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, Nº
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70340906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 41.817-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 78.223
Beneficiários em jun/23: 83.380

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.201	57.960
Disponível	380	3.347
Realizável	63.821	54.613
Aplicações Financeiras	40.774	39.846
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.500	20.411
Aplicações Livres	19.274	19.435
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.835	1.831
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.832	1.830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.816	584
Bens e Títulos a Receber	10.136	9.481
Despesas Antecipadas	9.260	2.871
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.004	05.651
Realizável a Longo Prazo	4.810	4.349
Aplicações Financeiras	6	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6	6
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.804	4.343
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	51.208	38.943
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.970	36.162
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.829	3.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.829	3.440
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.780	1.806
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.204	14.988
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.157	15.928
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.508	183
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.189	16
Comercialização sobre Operações	319	166
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	509
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.843	1.097
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.190	0
Débitos Diversos	1.640	991
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109.453	175.420
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.415	178.111
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	111.415	178.111
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.962	-2.691
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.192	137.066
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.963	128.437
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.771	8.630
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.261	38.354
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	90
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	144	869
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	144	869
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.109	1.216
Imóveis de Uso Próprio	105	109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	109
Imobilizado de Uso Próprio	611	638
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	611	638
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	393	470
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	86
TOTAL DO ATIVO	70.205	63.611

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,6%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,1%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	-1,3%
Margem EBIT	-0,8%	2,8%
Margem EBITDA	-0,6%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,1%	78,1%
DC (despesas comercialização)	8,3%	10,7%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,2%
COMB	102,5%	98,0%
COMBA	104,9%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,3%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,0	39,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.850	2.518
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.322	1.990
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.322	1.990
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	528	528
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	528	528
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.151	22.151
Capital Social / Patrimônio Social	14.000	14.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.151	8.151
TOTAL DO PASSIVO	76.208	63.611

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,49

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	654	3.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	518	2.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	136	1.028
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	235	993
RESULTADO BRUTO	15.767	36.155
Despesas de Comercialização	9.046	18.761
Despesas Administrativas	9.944	16.066
Resultado Financeiro Líquido	-2.544	-2.559
Receitas Financeiras	2.584	4.533
Despesas Financeiras	5.128	7.091
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.003	-2.224
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.003	-2.224

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,0%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	93,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	244,0%	187,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	222,65	190,17
Custo Médio Beneficiário	189,57	148,59

QV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 701 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.228-2

CNPJ: 35.994.590/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	133	169	PASSIVO CIRCULANTE	2	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	67	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	66	62	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	66	62	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	66	62	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	133	173

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,1%	-71,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,6%	-72,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131	171
Capital Social / Patrimônio Social	295	295
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-164	-124
TOTAL DO PASSIVO	133	173

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	71,80	108,42
LC (Liquidez Corrente)	71,80	106,32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	42	129
Resultado Financeiro Líquido	3	7
Receitas Financeiras	4	8
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-39	-122
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-40	-124

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,4%	0,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,4%	0,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 601 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

QV BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.957	46.958	PASSIVO CIRCULANTE	32.037	28.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.740	101.948
Disponível	33	5.195	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.067	109.210
Realizável	46.925	41.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	19.819	10.738	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.668	5.117	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	35.067	109.210
Aplicações Livres	16.151	5.621	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.327	-7.262
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.548	4.405	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.548	4.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.740	101.948
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.252	5.582
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.739	17.352	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	138	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	19	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	898	3.236	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	783	1.750	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.685	24.775	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	18.819	14.091	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	90	95	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.555	01.424	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	613	560	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.672	8.239			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.528	3.311			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	613	560						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	441	411
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	441	411
Hospitalares / Odontológicos	21	21
Não Hospitalares / Odontológicos	419	390
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	502	453
TOTAL DO ATIVO	48.513	48.382

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	54,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	94,5%	208,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,9%	80,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	25,7%
Margem EBIT	40,5%	43,8%
Margem EBITDA	40,8%	44,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	26,5%	29,2%
DA (despesas administrativas)	49,0%	22,4%
COMB	75,5%	51,6%
COMBA	64,3%	45,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,8%	76,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,4%	12,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.275	6.920
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.879	822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.879	822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.577	5.449
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.577	5.449
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	819	649
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.200	12.559
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.159	11.159
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.159	11.159
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.359	0
TOTAL DO PASSIVO	48.513	48.382

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,62

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	138	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.731	25.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.772	20.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.960	5.418
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	11
RESULTADO BRUTO	31.398	82.106
Despesas de Comercialização	8.665	29.761
Despesas Administrativas	16.049	22.823
Resultado Financeiro Líquido	5.712	12.496
Receitas Financeiras	6.585	15.413
Despesas Financeiras	872	2.918
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.396	42.006
Imposto de Renda	2.688	11.402
Contribuição Social	1.014	4.183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	253
RESULTADO LÍQUIDO	8.695	26.168

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,0%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	80,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	427,3%	285,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PAULO ANTONIO DO NASCIMENTO, 110 -
 QD F - LOTE 08 / Bairro: JARDIM COLINA -
 PORTAL DA – CEP: 18047400 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Registro: 42.027-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.485
Beneficiários em jun/23: 8.788

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.125	3.710	PASSIVO CIRCULANTE	2.529	2.083	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.664	12.872
Disponível	535	321	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.350	1.842	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.859	13.311
Realizável	3.590	3.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	252	215	à Saúde	7.859	13.311
Aplicações Financeiras	2.242	2.743	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.671	1.892	Não Ganha - PPCNG	252	215	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	571	851	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.251	559	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.251	559	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	182	169	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-195	-439
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	503	270	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.078	10.651
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.853	10.244
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.414	1.189	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.587	2.221
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	87	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	419	0320	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	175			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	66			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	419	320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	419	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	419	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.544	4.029

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	2,0%
Margem EBIT	2,2%	3,7%
Margem EBITDA	2,3%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,3%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	18,2%	14,2%
COMB	99,2%	98,8%
COMBA	98,7%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	9,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.997	1.917
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.147	1.067
TOTAL DO PASSIVO	4.544	4.029

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,78

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.587	2.221
Despesas de Comercialização	132	246
Despesas Administrativas	1.395	1.822
Resultado Financeiro Líquido	37	174
Receitas Financeiras	108	319
Despesas Financeiras	70	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	97	326
Imposto de Renda	10	46
Contribuição Social	6	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	80	252

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,5%	110,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	146,54	113,52
Custo Médio Beneficiário	116,20	93,94

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

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11 ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6

CNPJ: 13.785.956/0001-98

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	0	0	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	0	0

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-	-
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3362907,0%	3520621,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	0	0
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	508	475
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-528	-495
TOTAL DO PASSIVO	0	0

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,05	1,00
LC (Liquidez Corrente)	0,05	1,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34	35
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34	-35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-34	-35

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2040,0%	100,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-105,2%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - 0 / Bairro: ANIL
- CEP: 22750030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.877-3

CNPJ: 16.757.674/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	136	137	PASSIVO CIRCULANTE	13	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	136	137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	31	31	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	31	31	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	105	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	136	137

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	-60,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	-66,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	85	82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	82
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42	126
Capital Social / Patrimônio Social	149	149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-108	-24
TOTAL DO PASSIVO	141	221

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,45
LC (Liquidez Corrente)	10,18	10,25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4	84
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	2
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	-84
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	-84

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,4%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	13,6%	14,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	233,4%	75,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:
CENTRO – CEP: 64001150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.115	15.404	PASSIVO CIRCULANTE	716	693	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.136	3.024
Disponível	15.074	11.314	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.136	3.024
Realizável	4.041	4.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.977	3.770	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.977	3.770	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.136	3.024
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	317	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	61	317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.136	3.024
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	359	349	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	359	349	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88	069	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	279	278			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	78	66			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	85	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	85	66
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.203	15.473

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	58,5%	46,7%
Margem EBIT	59,5%	48,5%
Margem EBITDA	59,6%	48,6%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,1%	54,4%
COMB	43,1%	54,4%
COMBA	42,4%	53,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	43,1%	54,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33	60
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	33	60
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.455	14.720
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.610	8.147
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.610	8.147
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.644	6.373
TOTAL DO PASSIVO	19.203	15.473

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	25,64	20,54
LC (Liquidez Corrente)	26,71	22,22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.134	3.017
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.213	1.645
Resultado Financeiro Líquido	81	40
Receitas Financeiras	135	93
Despesas Financeiras	54	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.002	1.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.002	1.413

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,9%	4,9%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,1%	5,1%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

RG SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OMAR CINTRA DAMIÃO, 355 - 0 / Bairro:
VILA DINIZ – CEP: 15013260 // São José do Rio
Preto/SP

RG SAÚDE

Registro: 42.287-8

CNPJ: 39.870.673/0001-38

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	500	460	PASSIVO CIRCULANTE	30	33	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	874	1.071
Disponível	25	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.003	1.160
Realizável	475	460	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde		
Aplicações Financeiras	395	407	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.003	1.160
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	395	407	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79	53	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	-89
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	79	53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	874	1.071
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	042	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RG SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	36	42
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	535	502

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	133,0%	139,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	199,3%	152,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	93,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	81,5%	65,2%
Margem EBIT	84,7%	69,7%
Margem EBITDA	85,4%	70,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	2,0%	11,5%
DA (despesas administrativas)	15,8%	15,8%
COMB	17,8%	27,2%
COMBA	17,8%	27,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	18,2%	34,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	148	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	148	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	357	457
Capital Social / Patrimônio Social	371	371
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-114	-14
TOTAL DO PASSIVO	535	502

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,00	11,06
LC (Liquidez Corrente)	16,77	14,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	870	997
Despesas de Comercialização	17	123
Despesas Administrativas	138	169
Resultado Financeiro Líquido	-3	-7
Receitas Financeiras	25	41
Despesas Financeiras	28	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	712	698
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	712	698

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	9,0%
CE (Composição do endividamento)	16,7%	71,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,9%	9,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

RIO DOCE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 1198 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 29900210 //
Linhares/ES
RIO DOCE SAÚDE

Registro: 42.135-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.924
Beneficiários em jun/23: 7.513

CNPJ: 29.910.807/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.526	10.168	PASSIVO CIRCULANTE	3.304	3.175	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.779	16.443
Disponível	417	1.375	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.861	2.434	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.785	16.639
Realizável	10.109	8.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	111	94	à Saúde	9.785	16.639
Aplicações Financeiras	9.412	8.296	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.785	16.639
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.601	2.465	Não Ganha - PPCNG	111	94	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.812	5.831	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	246	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-196
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	451	242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	93	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.650	14.280
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.011	833	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.476	14.071
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.588	1.414	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	173	209
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.129	2.163
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	28	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	315	580
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	242	251	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.504	02.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	89			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	320	623			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	179	116
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	179	116
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.323	2.022
Imóveis de Uso Próprio	1.849	1.891
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.849	1.891
Imobilizado de Uso Próprio	212	131
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	212	131
Imobilizações em Curso	262	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	13.031	12.308

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,2%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	2,9%
Margem EBIT	5,5%	3,5%
Margem EBITDA	6,0%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,5%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,6%
DA (despesas administrativas)	14,2%	14,4%
COMB	102,9%	103,8%
COMBA	97,5%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,4%	105,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	21,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	299	190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	299	190
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	299	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.943	8.943
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.243	6.243
TOTAL DO PASSIVO	12.546	12.308

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,62	3,66
LC (Liquidez Corrente)	3,19	3,20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	83
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.294	2.447
Despesas de Comercialização	20	421
Despesas Administrativas	1.389	2.372
Resultado Financeiro Líquido	535	787
Receitas Financeiras	587	876
Despesas Financeiras	52	89
Resultado Patrimonial	63	39
Receitas Patrimoniais	63	39
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	485	479
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	485	479

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,3%	37,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	206,64	172,27
Custo Médio Beneficiário	182,78	149,61

RODRIGUES LEIRA ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EPITÁCIO PESSOA, 1722 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14160180 // Sertãozinho/SP

SERMED ODONTO

Registro: 41.524-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 23.403
Beneficiários em jun/23: 27.438

CNPJ: 07.154.253/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.115	816	PASSIVO CIRCULANTE	697	330	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.046	4.643
Disponível	33	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	298	16	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.189	4.896
Realizável	1.082	782	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	15	à Saúde	3.189	4.896
Aplicações Financeiras	385	256	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	6	Não Ganha - PPCNG	23	15	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	379	250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	229	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	280	229	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-143	-253
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.451	1.762
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	275	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.176	1.762
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	275	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.595	2.881
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	97
Créditos Tributários e Previdenciários	364	241	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	53	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	253	0183	Provisões	73	60	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	57	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	73	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	61			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	247	186			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	57						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	162	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	82	73
Hospitalares / Odontológicos	19	20
Não Hospitalares / Odontológicos	63	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	80	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	14
TOTAL DO ATIVO	1.369	999

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,1%	63,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	0,6%
Margem EBIT	1,7%	2,2%
Margem EBITDA	2,0%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,6%	37,9%
DC (despesas comercialização)	15,9%	12,1%
DA (despesas administrativas)	41,0%	47,2%
COMB	104,5%	97,2%
COMBA	96,2%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,8%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,7%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	669	643
Capital Social / Patrimônio Social	327	327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	342	316
TOTAL DO PASSIVO	1.366	973

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	3,03
LC (Liquidez Corrente)	1,60	2,47

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	25	97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	37
RESULTADO BRUTO	1.586	2.955
Despesas de Comercialização	484	560
Despesas Administrativas	1.249	2.192
Resultado Financeiro Líquido	264	2
Receitas Financeiras	285	38
Despesas Financeiras	21	36
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	103	166
Imposto de Renda	18	26
Contribuição Social	10	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	72	100
RESULTADO LÍQUIDO	3	26

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,2%	51,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	19,21	16,65
Custo Médio Beneficiário	9,15	6,32

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR / Bairro: PARAÍSO – CEP: 1323001 // São Paulo/SP	Registro: 32.449-3	CNPJ: 69.259.356/0001-40
SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 22.858	
	Beneficiários em jun/23: 23.160	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	87.773	79.619	PASSIVO CIRCULANTE	33.014	28.386	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.571	151.992
Disponível	23.580	21.457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.613	22.004	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.571	151.992
Realizável	64.193	58.161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	85.571	151.992
Aplicações Financeiras	60.807	55.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.571	151.992
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.245	31.659	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	25.563	23.684	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.279	1.694	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	562	365	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	384	328	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.040	139.288
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.148	7.507	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.128	137.037
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.653	1.295	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.081	14.170	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	911	2.251
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.532	12.704
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	34	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.419	3.934	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	122	395
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.059	1.070	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.388	3.903	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	45	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	30	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.348	024.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.955	19.930	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	800	766			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.181	1.681			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.955	19.930						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.392	4.460
Imóveis de Uso Próprio	3.531	3.641
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.531	3.641
Imobilizado de Uso Próprio	862	819
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	862	819
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	112.120	104.009

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,5%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-0,4%
Margem EBIT	5,2%	0,8%
Margem EBITDA	5,4%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,5%	91,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,7%
COMB	96,0%	101,4%
COMBA	92,3%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	19,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.893	19.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.110	1.344
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.110	1.344
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.783	18.546
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.783	18.546
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.214	55.733
Capital Social / Patrimônio Social	55.733	56.307
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.481	-574
TOTAL DO PASSIVO	112.120	104.009

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.525	6.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.277	3.703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.246	2.055
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	273
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.128	7.069
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.096	14.817
Resultado Financeiro Líquido	3.436	6.663
Receitas Financeiras	4.409	8.452
Despesas Financeiras	974	1.789
Resultado Patrimonial	13	511
Receitas Patrimoniais	22	580
Despesas Patrimoniais	9	69
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.481	-574
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.481	-574

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	62,4%	58,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,3%	86,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	617,61	556,72
Custo Médio Beneficiário	534,38	510,19

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70303907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 14.694
Beneficiários em jun/23: 12.784

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.464	7.047	PASSIVO CIRCULANTE	6.480	5.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.585	23.765
Disponível	5.974	3.633	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.783	4.326	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.955	24.592
Realizável	3.489	3.414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	909	992	à Saúde	12.955	24.592
Aplicações Financeiras	2.817	2.674	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.955	24.592
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.817	2.674	Não Ganha - PPCNG	909	992	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	262	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-370	-827
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	165	262	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	72	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.979	12.681
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	518	1.217	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.785	11.705
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.284	2.090	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	194	976
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.606	11.084
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	492	475	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	422	0442	Provisões	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	952	1.040			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.402	221			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	332	361			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	80	80
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	342	362
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	342	362
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	342	362
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.886	7.489

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	22,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	-1235,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	45,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	7,0%
Margem EBIT	5,9%	10,3%
Margem EBITDA	6,2%	10,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,5%	53,4%
DC (despesas comercialização)	10,4%	10,8%
DA (despesas administrativas)	28,2%	27,1%
COMB	94,0%	91,3%
COMBA	93,5%	89,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	34,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.887	-135
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.394	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.508	-5.174
TOTAL DO PASSIVO	9.367	5.823

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	184	355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	122	355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.425	10.738
Despesas de Comercialização	1.304	2.568
Despesas Administrativas	3.545	6.444
Resultado Financeiro Líquido	61	540
Receitas Financeiras	168	719
Despesas Financeiras	108	179
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	637	2.266
Imposto de Renda	78	435
Contribuição Social	40	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	519	1.667

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	79,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	224,5%	4416,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	160,85	127,99
Custo Médio Beneficiário	89,20	68,29

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 53 - 10º
ANDAR - Conjuntos 101 e 102 / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP

Registro: 41.843-9
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: X.X.X
Beneficiários em jun/23: X.X.X

CNPJ: 14.452.934/0001-79

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.361	2.339	PASSIVO CIRCULANTE	1.839	2.136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.249	3.703
Disponível	149	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.409	3.967
Realizável	2.212	2.124	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	931	1.250	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	901	1.233	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.409	3.967
Aplicações Livres	29	17	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-160	-264
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.092	588	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.092	588	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.249	3.703
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.573	1.552	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	178	275	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	530	565	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.043	987	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	268	0285	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	222	223	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	62			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	143	496			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	149	130						
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	44	59
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.629	2.624

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	-18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,8%	-118,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,6%	89,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	-13,1%
Margem EBIT	24,2%	-8,1%
Margem EBITDA	24,9%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	40,2%	37,9%
DA (despesas administrativas)	37,5%	71,2%
COMB	77,6%	109,2%
COMBA	79,0%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,3%	120,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	87,4	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	85	77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	45
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	33
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	706	411
Capital Social / Patrimônio Social	1.464	1.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-758	-1.053
TOTAL DO PASSIVO	2.629	2.624

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104	413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	73	402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.149	3.297
Despesas de Comercialização	903	1.404
Despesas Administrativas	842	2.638
Resultado Financeiro Líquido	-38	197
Receitas Financeiras	105	251
Despesas Financeiras	143	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	365	-548
Imposto de Renda	62	23
Contribuição Social	27	10
Impostos Diferidos	-18	-96
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	295	-485

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	272,6%	538,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SALA 22,
PARTE, CENTRO DE APOI / Bairro: ALPHAVILLE
- CEP: 6541055 // Santana de Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.609	951	PASSIVO CIRCULANTE	2.356	2.708	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.735	3.743
Disponível	4	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.858	4.011
Realizável	1.604	946	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	925	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	925	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.858	4.011
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-269
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.735	3.743
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	624	630	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	21	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.576	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	113	197	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511	433	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.127	03.184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	640			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	672	1.358			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	133	80			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.011	3.011
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.011	3.011
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.011	3.011
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	115	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	115	173
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	115	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.735	4.135

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	57,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,7%	181,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	55,8%	63,1%
Margem EBIT	89,7%	92,0%
Margem EBITDA	92,3%	94,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	11,6%
COMB	14,6%	11,6%
COMBA	18,1%	13,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	14,6%	11,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-19,6%	-13,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	127
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	112	127
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.267	1.300
Capital Social / Patrimônio Social	1.020	1.020
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	280	280
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	967	0
TOTAL DO PASSIVO	4.735	4.135

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,46
LC (Liquidez Corrente)	0,68	0,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.735	3.743
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	253	434
Resultado Financeiro Líquido	-339	-492
Receitas Financeiras	37	136
Despesas Financeiras	376	627
Resultado Patrimonial	38	0
Receitas Patrimoniais	38	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.180	2.817
Imposto de Renda	153	329
Contribuição Social	60	127
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	967	2.360

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,8%	218,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Av Dr José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150 - TÉRREO / Bairro: Jd. Madalena – CEP: 13091611 // Campinas/SP	Registro: 42.274-6	CNPJ: 40.038.813/0001-95
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 11	
	Beneficiários em jun/23: 11	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	607	1.038	PASSIVO CIRCULANTE	8	12	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	607	1.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	598	1.038	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	598	1.038	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.437	01.028	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	7			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.437	1.028
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	400	0
Outros Investimentos	1.037	1.028
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.044	2.066

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	101,3%	61,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.054	2.035
Capital Social / Patrimônio Social	2.037	2.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16	-2
TOTAL DO PASSIVO	2.062	2.047

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	252,75	168,12
LC (Liquidez Corrente)	75,02	84,49

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	71	82
Resultado Financeiro Líquido	70	133
Receitas Financeiras	71	133
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	50
Imposto de Renda	11	20
Contribuição Social	6	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18	18

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,4%	0,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,4%	0,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

SALUTY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida Ator José Wilker, 605 - bloco B - Sala 659 / Bairro: Jacarepaguá – CEP: 22775024 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.286-0	CNPJ: 41.397.957/0001-09
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	161	160	PASSIVO CIRCULANTE	3	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	161	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUTY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	161	160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	160
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	163	160

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	60,07	0,00
LC (Liquidez Corrente)	59,93	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,7%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,7%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SALV SAUDE DO BRASIL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CAPITAO SILVIO, 661 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 76900117 // Ji-Paraná/RO

Registro: 42.315-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em jun/23: 112

CNPJ: 30.818.809/0001-96

SALV SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	206	54	PASSIVO CIRCULANTE	20	41	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64	0
Disponível	18	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71	0
Realizável	188	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71	0
Aplicações Financeiras	160	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	160	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11	41			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	206	54

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-52,6%	-161,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,4%	-654,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-168,9%	0,0%
Margem EBIT	-168,7%	0,0%
Margem EBITDA	-168,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	9,4%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	259,5%	0,0%
COMB	268,9%	0,0%
COMBA	269,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	268,9%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	185	13
Capital Social / Patrimônio Social	280	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-195	-87
TOTAL DO PASSIVO	206	54

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,08	1,33
LC (Liquidez Corrente)	10,08	1,33

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	58	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	166	88
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-108	-87
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-108	-87

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,9%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,0%	306,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	97,85	0,00
Custo Médio Beneficiário	9,21	0,00

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - 0 / Bairro: MONTE
BELO – CEP: 29053280 // Vitória/ES

Registro: 33.561-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 93.138
Beneficiários em jun/23: 111.237

CNPJ: 31.466.949/0001-05

MEDSENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	293.066	328.999
Disponível	14.562	60.068
Realizável	278.505	268.931
Aplicações Financeiras	213.284	247.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	131.443	112.157
Aplicações Livres	81.841	135.288
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51.372	17.935
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51.372	17.935
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	24
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.776	3.410
Despesas Antecipadas	70	116
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	327.443	0169.364
Realizável a Longo Prazo	163.252	7.394
Aplicações Financeiras	160.763	5.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	160.763	5.388
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	346	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.143	2.007
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	270.674	237.014
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181.037	150.094
Provisões de Prêmios / Contraprestações	56.445	48.108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	56.445	48.108
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.595	1.403
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52.189	39.698
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	70.807	60.884
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.796	5.581
Contraprestações / Prêmios a Restituir	25	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10.403	3.650
Comercialização sobre Operações	3.368	1.920
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.365	20.975
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	41.476	60.364
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	567.747	876.175
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	595.386	906.453
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	595.386	906.453
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27.639	-30.278
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	327.460	567.414
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	316.453	536.225
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11.007	31.189
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	240.287	308.761
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	159
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103	254
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	103	254
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.729	889
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.662	838
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.662	838
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	66	51
Imobilizado	159.805	159.567
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	79.755	81.563
Hospitalares / Odontológicos	11.462	11.133
Não Hospitalares / Odontológicos	68.293	70.430
Imobilizações em Curso	3.112	3.095
Outras Imobilizações	8.268	0
Direito de Uso de Arrendamentos	68.670	74.908
Intangível	2.657	1.515
TOTAL DO ATIVO	620.509	498.363

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,5%	51,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,6%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	11,4%
Margem EBIT	25,7%	16,4%
Margem EBITDA	26,0%	16,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,7%	64,8%
DC (despesas comercialização)	6,3%	6,4%
DA (despesas administrativas)	12,9%	14,3%
COMB	77,0%	85,5%
COMBA	74,5%	82,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,7%	87,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	25,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	72.014	68.575
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.847	11.657
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.847	11.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60.167	56.918
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	277.821	192.774
Capital Social / Patrimônio Social	105.579	105.579
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	95.312	100.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	95.312	100.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13.047	-13.047
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	89.977	0
TOTAL DO PASSIVO	620.509	498.363

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.131	20.223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.076	19.930
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26	17
RESULTADO BRUTO	230.266	288.967
Despesas de Comercialização	36.006	56.297
Despesas Administrativas	73.485	125.664
Resultado Financeiro Líquido	18.461	34.680
Receitas Financeiras	23.396	35.788
Despesas Financeiras	4.935	1.107
Resultado Patrimonial	848	792
Receitas Patrimoniais	848	798
Despesas Patrimoniais	1	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	140.044	142.430
Imposto de Renda	32.259	30.764
Contribuição Social	12.280	11.846
Impostos Diferidos	-346	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	95.852	99.819

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,3%	158,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	883,67	798,33
Custo Médio Beneficiário	509,68	517,00

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 69020031 // Manaus/AM

Registro: 36.709-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 128.763
Beneficiários em jun/23: 132.716

CNPJ: 84.537.141/0001-38

SAMEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	53.162	47.963
Disponível	46	29
Realizável	53.116	47.934
Aplicações Financeiras	37.344	35.692
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.342	27.134
Aplicações Livres	10.002	8.558
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.778	6.265
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.778	6.265
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.150	692
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.114	2.394
Bens e Títulos a Receber	5.730	2.890
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.556	067.623
Realizável a Longo Prazo	1.460	1.385
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	588	588
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	873	798
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	47.390	37.556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.643	22.339
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.289	7.112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.289	7.112
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.496	5.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.488	6.355
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.370	3.651
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.171	2.756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.905	3.162
Débitos Diversos	13.671	9.299
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	158.202	290.292
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	159.000	291.787
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	159.000	291.787
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-798	-1.495
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.180	186.416
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.461	185.118
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-281	1.298
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.022	103.876
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.676	14.396
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.676	14.396
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67.750	65.843
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio	15.826	14.565
Hospitalares / Odontológicos	7.217	7.036
Não Hospitalares / Odontológicos	8.608	7.529
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34.725	32.567
Direito de Uso de Arrendamentos	9.199	10.711
Intangível	346	395
TOTAL DO ATIVO	122.718	115.586

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	2,8%
Margem EBIT	0,8%	4,8%
Margem EBITDA	2,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,5%	64,2%
DC (despesas comercialização)	2,8%	2,9%
DA (despesas administrativas)	26,8%	27,6%
COMB	101,2%	94,8%
COMBA	98,8%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	12,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.830	17.717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	873	798
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	873	798
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.264	3.338
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.264	3.338
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.927	6.371
Débitos Diversos	5.767	7.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.563	60.312
Capital Social / Patrimônio Social	52.142	49.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.839
Reservas	8.421	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.421	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	8.170
TOTAL DO PASSIVO	122.783	115.586

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,09
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,28

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	195	1.121
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	494
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	105	626
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.339	29.896
RESULTADO BRUTO	48.537	117.151
Despesas de Comercialização	4.461	8.465
Despesas Administrativas	42.466	80.193
Resultado Financeiro Líquido	3.779	9.842
Receitas Financeiras	5.150	15.683
Despesas Financeiras	1.371	5.841
Resultado Patrimonial	-3.116	-274
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3.116	274
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-66	8.167
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-66	8.167

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,2%	57,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,7%	91,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	205,40	189,17
Custo Médio Beneficiário	146,95	121,48

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - 0 / Bairro: JARDIM
AMÉRICA – CEP: 65930000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.462
Beneficiários em jun/23: 3.458

CNPJ: 41.369.935/0001-27

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.810	1.631
Disponível	341	294
Realizável	1.469	1.337
Aplicações Financeiras	1.389	1.294
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	631	599
Aplicações Livres	758	695
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	20
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67	20
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	23
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	777	0821
Realizável a Longo Prazo	66	66
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	66
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	536	455
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	378	344
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	10
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	280	275
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	88
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	38	24
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.600	1.472
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.696	1.565
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.696	1.565
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-96	-94
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	761	583
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	757	664
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	-81
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	838	888
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	18
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	387	431
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio	210	254
Hospitalares / Odontológicos	206	250
Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.587	2.452

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,5%	57,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	25,0%
Margem EBIT	32,0%	36,9%
Margem EBITDA	34,8%	39,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,6%	39,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,9%	28,0%
COMB	77,5%	67,6%
COMBA	73,7%	63,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,4%	71,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	6,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	6,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.702	1.628
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.042	969
TOTAL DO PASSIVO	2.238	2.084

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,82	5,38
LC (Liquidez Corrente)	3,37	3,58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-66	66
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-66	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	904	841
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	479	412
Resultado Financeiro Líquido	84	94
Receitas Financeiras	87	97
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	18
Receitas Patrimoniais	0	18
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	510	540
Imposto de Renda	115	123
Contribuição Social	46	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	348	368

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,5%	28,0%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	76,35	35,37
Custo Médio Beneficiário	36,34	14,01

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA VICENTE PINZON, 54 - SALAS 11A E
11 B / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 4547130 //
São Paulo/SP

Registro: 42.239-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 15.145
Beneficiários em jun/23: 18.913

CNPJ: 36.567.721/0001-25

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.876	70.957	PASSIVO CIRCULANTE	19.312	14.399	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.798	63.859
Disponível	8	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.245	8.680	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.759	65.223
Realizável	56.868	70.950	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.201	2.368	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.759	39.422
Aplicações Financeiras	49.401	66.588	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.149	17.513	Não Ganha - PPCNG	3.201	2.368	de Operações de Assistência à Saúde	0	25.801
Aplicações Livres	31.252	49.075	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.220	2.380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-961	-1.363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.218	2.380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.016	30.872
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.108	2.960	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.434	28.182
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.933	3.351	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.582	2.690
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.783	32.988
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.100	159	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	193	441
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.653	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	108	159	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.328	1.756	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	267	226	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	993	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.310	01.296	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	15	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	15			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	636	1.301			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.331	4.245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.112	1.060
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	854	1.060
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	854	1.060
Imobilizações em Curso	258	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	198	235
TOTAL DO ATIVO	58.186	72.253

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,3%	-88,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,9%	-132,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-57,3%	-100,4%
Margem EBIT	-56,6%	-99,2%
Margem EBITDA	-56,1%	-98,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,6%	48,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	12,0%
DA (despesas administrativas)	68,1%	148,1%
COMB	164,0%	208,5%
COMBA	149,0%	190,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	166,9%	210,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,1%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,3	34,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.399	9.597
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	117	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	117	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.282	9.597
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.257	48.257
Capital Social / Patrimônio Social	192.482	192.482
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-144.225	-144.225
TOTAL DO PASSIVO	76.968	72.253

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	3,01
LC (Liquidez Corrente)	2,95	4,93

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	939	1.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	630	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	309	1.226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.037	32.188
Despesas de Comercialização	441	7.664
Despesas Administrativas	22.342	94.583
Resultado Financeiro Líquido	3.296	5.968
Receitas Financeiras	3.514	6.692
Despesas Financeiras	217	724
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-332	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	332	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18.782	-64.092
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18.782	-64.092

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	33,2%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	60,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,5%	49,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	298,97	367,13
Custo Médio Beneficiário	282,72	29,15

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BABAÇU, 28 - 0 / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21931230 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.313
Beneficiários em jun/23: 7.820

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.859	5.665	PASSIVO CIRCULANTE	7.271	6.279	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.994	10.471
Disponível	14	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.301	2.893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.488	10.883
Realizável	5.845	5.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	468	417	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.488	10.883
Aplicações Financeiras	2.631	2.568	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.085	1.979	Não Ganha - PPCNG	468	417	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	546	588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-494	-412
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	292	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.533	4.081
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	246	292	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	860	488	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.517	3.941
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.460	1.491	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	140
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	513	497	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.461	6.390
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	42
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	47	50	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	58	42
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	20	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.881	2.721	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.123	04.114	Provisões	84	84	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	943	910	Provisão para IR e CSLL	84	84			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.651	3.211			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	626	583	Débitos Diversos	233	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	317	327						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.974	1.998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	765	765
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	765	0
Participações em Outras Sociedades	0	765
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.209	1.233
Imobilizado	1.207	1.207
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.020	1.020
Hospitalares / Odontológicos	464	464
Não Hospitalares / Odontológicos	556	556
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.982	9.780

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	-25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	104,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,2%	55,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,3%	-24,1%
Margem EBIT	-2,0%	-19,4%
Margem EBITDA	-2,0%	-18,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,7%	39,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,5%
DA (despesas administrativas)	39,4%	37,1%
COMB	91,3%	77,5%
COMBA	95,1%	78,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	83,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,0%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,2	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	103,8	131,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.691	5.913
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	318	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	318	337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	425	650
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	425	355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.293	2.293
Tributos e Contribuições	827	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.466	2.293
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95	95
Débitos Diversos	2.560	2.539
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.979	-2.412
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.365	1.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.350	1.350
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.268	-1.268
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-6.736	-6.169
TOTAL DO PASSIVO	9.982	9.780

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,80
LC (Liquidez Corrente)	0,81	0,90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	112	634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	433
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	678	1.281
RESULTADO BRUTO	2.407	5.807
Despesas de Comercialização	59	157
Despesas Administrativas	1.969	3.880
Resultado Financeiro Líquido	-201	-104
Receitas Financeiras	165	297
Despesas Financeiras	366	401
Resultado Patrimonial	34	-2.819
Receitas Patrimoniais	34	45
Despesas Patrimoniais	0	2.863
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-465	-2.435
Imposto de Renda	0	52
Contribuição Social	0	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-465	-2.519

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,1%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	129,8%	124,7%
CE (Composição do endividamento)	56,1%	51,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-435,1%	-505,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	108,68	120,26
Custo Médio Beneficiário	55,13	46,87

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SILVIO ROMERO, 37 - 0 / Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 20230100 // Rio de Janeiro/RJ

SAMOC

Registro: 34.367-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.336
Beneficiários em jun/23: 12.330

CNPJ: 33.721.226/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.224	15.211	PASSIVO CIRCULANTE	15.191	15.258	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.706	74.572
Disponível	1.335	1.389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.308	10.311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.254	78.957
Realizável	14.890	13.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.297	3.860	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.511	79.700
Aplicações Financeiras	12.393	11.357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	743	-743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.043	7.624	Não Ganha - PPCNG	3.297	3.116	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.350	3.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	743	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.548	-4.384
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.211	1.538	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.246	61.562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.211	1.538	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.042	2.070	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.466	61.713
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.544	1.750	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-220	-151
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.425	2.631	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.460	13.010
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	217	197	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	161	146	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	563	457	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	51	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	385	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	338	470	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.645	016.121	Provisões	95	95	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.766	3.752	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	95	95			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.676	2.516			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207	Débitos Diversos	2.895	2.140			
Títulos e Créditos a Receber	122	108	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.437	1.437						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	586	586
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.293	11.783
Imóveis de Uso Próprio	8.344	8.538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.462	5.601
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.881	2.937
Imobilizado de Uso Próprio	2.487	2.782
Hospitalares / Odontológicos	1.826	2.053
Não Hospitalares / Odontológicos	661	729
Imobilizações em Curso	462	462
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.870	31.332

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	-50,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-7,4%
Margem EBIT	1,2%	-6,4%
Margem EBITDA	2,8%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,9%	82,6%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	20,5%	21,0%
COMB	89,4%	105,2%
COMBA	88,0%	103,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	10,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.904	5.171
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.209	1.580
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.174	1.531
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35	49
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.930	1.944
Provisões para Tributos Diferidos	492	507
Provisões para Ações Judiciais	1.438	1.437
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.765	1.647
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.765	1.647
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.774	10.903
Capital Social / Patrimônio Social	6.977	6.306
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.674	10.252
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	955	983
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.719	9.269
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	229	-5.550
TOTAL DO PASSIVO	31.870	31.332

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	75	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.628	657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.585	609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.581	2.153
RESULTADO BRUTO	11.907	12.440
Despesas de Comercialização	804	1.215
Despesas Administrativas	8.351	15.677
Resultado Financeiro Líquido	673	1.055
Receitas Financeiras	932	1.802
Despesas Financeiras	258	748
Resultado Patrimonial	385	0
Receitas Patrimoniais	385	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	229	-5.550
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	229	-5.550

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,4%	37,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	170,7%	187,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	561,48	547,91
Custo Médio Beneficiário	365,56	457,78

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29052290 // Vitória/ES SAMP	Registro: 34.203-3	CNPJ: 02.403.281/0001-59
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 447.923	
	Beneficiários em jun/23: 460.320	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	143.390	139.088	PASSIVO CIRCULANTE	96.255	93.137	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	291.177	551.264
Disponível	179	5.128	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.621	66.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	296.615	567.117
Realizável	143.210	133.961	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.732	2.818	à Saúde	296.615	567.117
Aplicações Financeiras	106.137	95.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.987	68.466	Não Ganha - PPCNG	2.732	2.818	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	34.150	26.743	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.955	20.282	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.846	14.421	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.351	5.328	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.438	-15.853
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.621	25.689	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	210.051	391.049
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	620	531	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.918	32.401	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	204.682	393.320
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.440	5.330	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.368	-2.271
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.095	2.587	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	81.127	160.215
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	38	Contraprestações / Prêmios a Restituir	107	84	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.773	2.304
Despesas Diferidas	4.811	5.468	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	154	194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102	922
Créditos Tributários e Previdenciários	5.434	5.345	Comercialização sobre Operações	1.835	2.309	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.795	7.585	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7	33
Despesas Antecipadas	77	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	166.165	0163.976	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.093	14.767	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.119	13.122			
Créditos Tributários e Previdenciários	72	72	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.420	11.193			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	17.477	14.184						
Depósitos Judiciais e Fiscais	540	507						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	115.024	116.868
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	115.018	116.862
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	115.018	116.862
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	8.949	9.553
Imóveis de Uso Próprio	3.247	3.325
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.247	3.325
Imobilizado de Uso Próprio	3.171	3.142
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.171	3.142
Imobilizações em Curso	37	0
Outras Imobilizações	1.580	1.908
Direito de Uso de Arrendamentos	914	1.178
Intangível	24.099	22.787
TOTAL DO ATIVO	309.554	303.064

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	1,0%
Margem EBIT	6,8%	5,1%
Margem EBITDA	8,2%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,1%	70,9%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,5%
DA (despesas administrativas)	15,6%	15,4%
COMB	92,9%	91,9%
COMBA	91,6%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	23,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.401	11.591
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	241	390
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	241	390
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.711	10.473
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.711	10.473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	450	729
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	199.898	198.336
Capital Social / Patrimônio Social	177.343	171.689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5.654
Reservas	13.592	14.703
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	136	136
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.456	14.567
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.963	6.289
TOTAL DO PASSIVO	309.554	303.064

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,89
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,49

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	95	889
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-150
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.029	12.785
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.103	8.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	209	103
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.716	3.875
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.882	10.488
RESULTADO BRUTO	77.078	150.806
Despesas de Comercialização	14.923	30.449
Despesas Administrativas	45.473	85.130
Resultado Financeiro Líquido	4.082	404
Receitas Financeiras	6.205	11.657
Despesas Financeiras	2.123	11.253
Resultado Patrimonial	-1.561	-6.624
Receitas Patrimoniais	6	9.251
Despesas Patrimoniais	1.568	15.875
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.111	18.220
Imposto de Renda	3.972	9.093
Contribuição Social	1.470	3.152
Impostos Diferidos	-3.293	562
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.963	5.412

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,9%	52,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	106,24	102,52
Custo Médio Beneficiário	76,64	72,72

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIRADENTES, 389 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36307346 // São João del
Rei/MG

Registro: 40.852-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 2.137
Beneficiários em jun/23: 2.078

CNPJ: 24.729.097/0001-36

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.965	18.040	PASSIVO CIRCULANTE	17.928	17.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.010	3.673
Disponível	298	1.561	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	894	881	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.010	3.673
Realizável	18.667	16.479	Provisões de Prêmios / Contraprestações	173	162	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.946	3.647
Aplicações Financeiras	7.206	4.893	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	367	345	Não Ganha - PPCNG	173	162	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.839	4.548	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	27	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	617	1.747
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	58	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	213	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	602	1.523
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	20	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	224
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	500	548	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.393	1.926
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.268	69.762
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.847	6.709	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.267	26.237
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.932	29.117
Bens e Títulos a Receber	4.556	4.851	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.230	2.050	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.417	019.837	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.296	2.296	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.106	1.179			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.467	2.733			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	12.231	10.489			
Títulos e Créditos a Receber	2.170	2.170	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.121	17.542
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.302	13.722
Hospitalares / Odontológicos	13.278	13.698
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.382	37.877

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1820,8%	1951,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	12,0%
Margem EBIT	32,7%	45,5%
Margem EBITDA	32,7%	45,5%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,7%	47,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,3%
COMB	39,4%	56,8%
COMBA	45,8%	60,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	10,7%	11,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-14,1%	-6,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	3,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	4,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.811	8.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	74	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	230	230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	230	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.275	7.275
Débitos Diversos	1.233	1.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.643	11.571
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	11.422	11.350
TOTAL DO PASSIVO	38.382	37.877

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.068	14.408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	69	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.132	70.807
RESULTADO BRUTO	36.591	71.660
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	174	341
Resultado Financeiro Líquido	-283	-228
Receitas Financeiras	303	1.001
Despesas Financeiras	585	1.228
Resultado Patrimonial	70	157
Receitas Patrimoniais	70	157
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	72	442
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	72	442

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,6%	46,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,7%	69,5%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	65,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	229,7%	227,3%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	160,72	142,76
Custo Médio Beneficiário	44,27	66,91

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - 0 / Bairro:
MATRIZ – CEP: 9370670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 42.119-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 28.133
Beneficiários em jun/23: 27.789

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.360	14.413
Disponível	0	4
Realizável	15.360	14.409
Aplicações Financeiras	7.513	6.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.475	6.829
Aplicações Livres	38	36
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.719	7.404
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.719	7.404
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	38
Bens e Títulos a Receber	87	102
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.186	012.831
Realizável a Longo Prazo	10.932	12.546
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.932	12.546

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	12.107	11.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.624	10.669
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.785	3.554
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.785	3.554
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	214	137
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.558	6.940
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	255	261
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	255	261
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0
Débitos Diversos	138	99
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.827	81.653
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.827	81.653
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.827	81.653
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.419	67.096
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.802	66.202
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	618	893
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.408	14.557
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	254	285
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	232	263
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	232	263
Imobilizações em Curso	23	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.547	27.244

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,1%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,6%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	2,4%
Margem EBIT	-3,8%	2,5%
Margem EBITDA	-3,7%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,4%	82,2%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,9%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,3%
COMB	102,1%	95,4%
COMBA	100,8%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,1%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	210	210
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	210
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.229	15.950
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.729	13.450
TOTAL DO PASSIVO	26.547	27.244

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.372	2.824
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	323	605
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.049	2.219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.036	11.733
Despesas de Comercialização	1.224	3.214
Despesas Administrativas	4.134	7.619
Resultado Financeiro Líquido	601	1.099
Receitas Financeiras	602	1.100
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.721	1.999
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.721	1.999

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	41,5%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,6%	70,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	275,67	240,45
Custo Médio Beneficiário	249,16	197,58

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - 0 / Bairro:
PASSOS – CEP: 36021630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 51.992
Beneficiários em jun/23: 53.108

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	58.176	68.814
Disponível	573	698
Realizável	57.603	68.116
Aplicações Financeiras	22.011	27.691
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.292	18.138
Aplicações Livres	2.718	9.553
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.902	7.484
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.698	4.584
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.099	2.820
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	79
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.540	16.228
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.107	16.711
Despesas Antecipadas	43	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106.900	0106.810
Realizável a Longo Prazo	15.709	15.834
Aplicações Financeiras	0	145
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	145
Créditos Tributários e Previdenciários	13.035	13.035
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	309	291
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.365	2.364

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	88.388	74.805
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.010	26.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.221	8.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.099	8.559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	122	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.618	4.129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.374	10.936
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.797	2.888
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	427	463
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	427	463
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.501	2.733
Provisões	360	360
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	360	360
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.351	4.260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.724	10.971
Débitos Diversos	37.015	29.335
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.542	209.215
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.542	209.215
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.455	208.991
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	225
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.644	137.819
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.648	136.557
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	995	1.261
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.898	71.397
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.476	12.441
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51.125	119.153
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.089	19.884
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	32.967	59.889
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.492	10.238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	11.492	10.238
Imobilizado	79.028	80.243
Imóveis de Uso Próprio	57.623	57.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	45.676	47.134
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.947	10.491
Imobilizado de Uso Próprio	15.117	15.391
Hospitalares / Odontológicos	15.049	15.321
Não Hospitalares / Odontológicos	69	70
Imobilizações em Curso	2.234	2.539
Outras Imobilizações	1.219	1.412
Direito de Uso de Arrendamentos	2.835	3.276
Intangível	671	495
TOTAL DO ATIVO	165.076	175.624

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,9%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-187,7%	-127,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,3%	90,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,5%	-5,3%
Margem EBIT	-8,1%	1,5%
Margem EBITDA	-4,0%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,3%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	30,6%	33,3%
COMB	97,8%	100,1%
COMBA	102,6%	105,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,8%	89,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,7%	-5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	28,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	84.318	92.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.086	4.674
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	77	115
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.922	4.558
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.709	2.843
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.709	2.843
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	9
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	9
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	76.025	82.852
Débitos Diversos	1.499	1.738
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.703	8.703
Capital Social / Patrimônio Social	9.737	9.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.805	9.875
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	9.805	9.875
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.840	-11.101
TOTAL DO PASSIVO	181.409	175.624

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,66	0,92

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.069	39.379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.538	13.569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.383	2.839
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	768	1.410
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.387	9.321
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63.738	119.748
RESULTADO BRUTO	86.960	189.421
Despesas de Comercialização	887	1.806
Despesas Administrativas	34.485	69.753
Resultado Financeiro Líquido	-5.293	-10.371
Receitas Financeiras	1.980	3.930
Despesas Financeiras	7.273	14.302
Resultado Patrimonial	1.110	1.156
Receitas Patrimoniais	2.856	1.330
Despesas Patrimoniais	1.745	174
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.333	-11.101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.333	-11.101

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,9%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	104,6%	95,0%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	44,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1984,5%	1918,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	354,09	336,09
Custo Médio Beneficiário	234,58	221,03

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PIRATININGA, 1221 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 14600000 // São Joaquim da Barra/SP

Registro: 34.509-1

CNPJ: 59.849.182/0001-12

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 21.631

Beneficiários em jun/23: 21.483

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	54.981	51.605
Disponível	768	1.101
Realizável	54.213	50.504
Aplicações Financeiras	43.180	39.217
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.317	7.845
Aplicações Livres	34.864	31.372
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.187	1.563
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.072	1.427
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	114	80
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.363	3.196
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.390	6.487
Despesas Antecipadas	93	42
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.025	018.906
Realizável a Longo Prazo	2.043	952
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	162	157
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.219	794
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	662	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	22.844	21.784
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.080	10.543
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.313	1.694
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.313	1.694
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.042	795
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.698	2.177
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.027	5.877
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	143
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	17
Comercialização sobre Operações	10	126
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.942	4.023
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	606	698
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	13
Débitos Diversos	7.173	6.365
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.968	60.126
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.968	60.126
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.968	60.126
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.714	46.994
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.564	46.677
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	150	316
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.254	13.132
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.337	38.647
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.860	4.126
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.733	6.174
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	25	23
Imobilizado	17.941	17.915
Imóveis de Uso Próprio	9.414	9.524
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.363	8.457
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.051	1.066
Imobilizado de Uso Próprio	7.644	7.510
Hospitalares / Odontológicos	5.588	6.075
Não Hospitalares / Odontológicos	2.056	1.435
Imobilizações em Curso	883	881
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	75.006	70.511

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,1%	84,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	4,5%
Margem EBIT	10,8%	5,4%
Margem EBITDA	11,0%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,4%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,9%
DA (despesas administrativas)	11,2%	7,7%
COMB	91,9%	88,8%
COMBA	85,5%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,7%	61,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	16,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.411	5.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.377	3.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.377	3.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	5
Débitos Diversos	3.031	1.673
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.590	43.590
Capital Social / Patrimônio Social	41.121	38.360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.469	2.469
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	237	237
Reservas de Reavaliação	2.232	2.232
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.761
TOTAL DO PASSIVO	71.845	70.511

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,62
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,37

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.744	28.347
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-181	-366
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	848	1.284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	846	1.274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.188	44.247
RESULTADO BRUTO	25.924	50.864
Despesas de Comercialização	79	1.771
Despesas Administrativas	3.574	4.609
Resultado Financeiro Líquido	2.380	3.082
Receitas Financeiras	2.668	3.609
Despesas Financeiras	288	527
Resultado Patrimonial	59	107
Receitas Patrimoniais	59	107
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.161	2.694
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.161	2.694

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,9%	25,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,8%	61,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	248,39	230,81
Custo Médio Beneficiário	199,80	180,40

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 13720000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -
HOSPITAL S

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 7.186

Beneficiários em jun/23: 7.061

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.033	12.717
Disponível	103	62
Realizável	10.930	12.656
Aplicações Financeiras	8.561	10.257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.465	3.434
Aplicações Livres	4.096	6.823
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	279	264
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	273	258
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	7
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	949	766
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.129	1.360
Despesas Antecipadas	12	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.965	09.917
Realizável a Longo Prazo	129	129
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	7.835	9.112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.212	5.172
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.428	2.816
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.044	998
Provisão de Insuficiência de Prêmios	384	1.818
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	75
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42	467
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.738	1.815
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	4
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	413	65
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	758	885
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.430	2.986
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.301	25.845
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.301	25.845
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.867	27.661
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.435	-1.816
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.996	28.575
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.072	28.210
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-76	365
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.305	-2.730
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	125
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.923	41.310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.261	15.780
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	7.048	15.654
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.799	9.735
Imóveis de Uso Próprio	5.833	5.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.833	5.934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.795	2.787
Hospitalares / Odontológicos	1.445	1.431
Não Hospitalares / Odontológicos	1.350	1.356
Imobilizações em Curso	1.171	1.015
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	37	53
TOTAL DO ATIVO	20.997	22.635

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	-25,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	-49,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	126,9%	145,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	-22,1%
Margem EBIT	-0,4%	-20,9%
Margem EBITDA	-0,3%	-20,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,7%	110,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,3%	9,2%
COMB	87,0%	119,8%
COMBA	84,7%	114,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,7%	89,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	5,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	5,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.083	2.083
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.057	1.057
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.057	1.057
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.026	1.026
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.080	11.440
Capital Social / Patrimônio Social	8.175	13.883
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.164	3.265
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.164	3.265
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-259	-5.707
TOTAL DO PASSIVO	20.997	22.635

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.614	9.876
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	601	1.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	542	1.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.695	43.281
RESULTADO BRUTO	20.684	37.622
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.189	2.386
Resultado Financeiro Líquido	437	1.300
Receitas Financeiras	624	1.617
Despesas Financeiras	187	316
Resultado Patrimonial	504	1.037
Receitas Patrimoniais	504	1.037
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-259	-5.707
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-259	-5.707

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,7%	43,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	81,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,5%	97,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	383,85	299,01
Custo Médio Beneficiário	272,24	351,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - 0 /
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17601901 //
Tupã/SP

Registro: 30.604-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 2.414
Beneficiários em jun/23: 2.325

CNPJ: 72.547.623/0001-90

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.188	11.195	PASSIVO CIRCULANTE	11.598	11.097	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.567	12.691
Disponível	228	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.161	2.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.567	12.691
Realizável	11.960	11.092	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.667	1.620	à Saúde	6.567	12.691
Aplicações Financeiras	4.260	3.318	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.567	12.691
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.912	1.796	Não Ganha - PPCNG	1.667	1.620	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.348	1.522	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.123	1.202	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.123	1.202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	51	121	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	324	160	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.951	7.516
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.119	1.096	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.928	7.521
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	-5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.616	5.175
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.014	2.366	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.187	44.758
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.956	9.332
Bens e Títulos a Receber	3.564	4.206	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	12.569	25.171
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.308	022.906	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	481	650			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	331	637			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.624	6.814			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.265	22.821
Imóveis de Uso Próprio	16.867	16.867
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.867	16.867
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.024	5.954
Hospitalares / Odontológicos	6.024	5.954
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	374	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	43	85
TOTAL DO ATIVO	35.496	34.101

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	-34,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	437,6%	392,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	-29,6%
Margem EBIT	24,6%	-21,6%
Margem EBITDA	25,3%	-21,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,2%	59,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,8%	4,8%
COMB	65,0%	64,0%
COMBA	64,9%	65,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	30,4%	35,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,5	45,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	7,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.694	12.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	73
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	76	73
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	937	937
Débitos Diversos	10.680	11.129
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.204	10.857
Capital Social / Patrimônio Social	10.857	14.612
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.348	-3.755
TOTAL DO PASSIVO	35.496	34.101

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.662	10.255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.083	52.691
RESULTADO BRUTO	28.739	49.859
Despesas de Comercialização	2	3
Despesas Administrativas	313	609
Resultado Financeiro Líquido	6	-312
Receitas Financeiras	277	696
Despesas Financeiras	271	1.008
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.348	-3.755
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.348	-3.755

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,5%	66,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,6%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	47,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	190,8%	214,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	466,93	436,65
Custo Médio Beneficiário	280,92	258,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINAS GERAIS, 3051 - 0 / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15500000 // Votuporanga/SP

SANSAÚDE

Registro: 33.011-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 15.743
Beneficiários em jun/23: 14.884

CNPJ: 72.957.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49.895	39.314
Disponível	164	1.115
Realizável	49.731	38.200
Aplicações Financeiras	21.355	16.305
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.330	6.849
Aplicações Livres	14.025	9.456
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	186	686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	186	686
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.746	12.649
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.360	8.463
Despesas Antecipadas	85	96
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.171	048.917
Realizável a Longo Prazo	3.250	3.252
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.247	3.248
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	51.238	40.922
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.310	9.009
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.898	2.178
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.898	2.178
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.537	2.850
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.765	3.874
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	106
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	106
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.810	2.622
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.771	1.559
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.231	7.505
Débitos Diversos	26.106	20.120
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.404	37.411
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.404	37.411
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.404	37.411
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.678	34.624
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.787	33.902
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-109	722
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.726	2.787
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	110.311	195.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49.484	79.535
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	31.389	56.198
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.921	45.665
Imóveis de Uso Próprio	12.805	12.806
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.805	12.806
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	30.177	28.336
Hospitalares / Odontológicos	30.177	28.336
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.452	3.044
Outras Imobilizações	1.487	1.480
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	99.066	88.232

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,7%	-29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	558,6%	529,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	-10,9%
Margem EBIT	30,4%	0,6%
Margem EBITDA	30,7%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,7%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,0%	5,6%
COMB	87,7%	98,2%
COMBA	85,6%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	36,0%	37,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	29,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.756	37.382
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.229	4.319
Tributos e Contribuições	4.229	4.319
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.414	27.870
Débitos Diversos	6.113	5.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.928	14.002
Capital Social / Patrimônio Social	9.928	14.002
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	94.922	92.306

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,13
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	29.438	59.540
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	65	-8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	109.004	201.302
RESULTADO BRUTO	113.972	198.067
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.214	2.112
Resultado Financeiro Líquido	506	1.386
Receitas Financeiras	2.568	5.667
Despesas Financeiras	2.062	4.281
Resultado Patrimonial	-115	-113
Receitas Patrimoniais	0	284
Despesas Patrimoniais	115	397
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.144	-4.074
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.144	-4.074

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,4%	51,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,8%	88,7%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	856,1%	559,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	222,68	198,84
Custo Médio Beneficiário	182,01	184,02

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

Registro: 34.491-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 1.382
Beneficiários em jun/23: 1.390

CNPJ: 44.945.962/0001-99

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.830	6.460	PASSIVO CIRCULANTE	13.701	11.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.874	5.189
Disponível	217	152	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.605	1.534	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.874	5.189
Realizável	9.614	6.308	Provisões de Prêmios / Contraprestações	702	690	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.874	5.189
Aplicações Financeiras	3.173	1.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	808	733	Não Ganha - PPCNG	702	690	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.365	630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	519	508	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.245	3.434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	487	489	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	104	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.265	3.358
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	316	240	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-19	76
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	32	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	483	502	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	629	1.755
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.069	30.309
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.663	2.126	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.294	7.439
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	8.804	16.838
Bens e Títulos a Receber	3.071	2.158	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	187	153	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.070	020.591	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.760	2.255	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	227	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	269	291			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.051	3.231			
Títulos e Créditos a Receber	0	226	Débitos Diversos	6.987	4.582			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.791	6.791
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.791	6.791
Imobilizado	13.277	13.571
Imóveis de Uso Próprio	9.003	9.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.796	2.872
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.208	6.237
Imobilizado de Uso Próprio	3.137	3.333
Hospitalares / Odontológicos	2.551	2.865
Não Hospitalares / Odontológicos	586	468
Imobilizações em Curso	1.137	1.129
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	29.900	27.051

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	-8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,4%	-32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	544,9%	616,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-65,9%	-46,3%
Margem EBIT	-38,3%	-26,9%
Margem EBITDA	-38,2%	-26,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,1%	66,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,5%
COMB	91,4%	79,8%
COMBA	114,3%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	55,0%	37,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-20,0%	-12,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	25,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.688	7.721
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	182	182
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	182	182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.636	4.400
Débitos Diversos	2.870	3.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.512	7.406
Capital Social / Patrimônio Social	1.862	1.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.881	7.888
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.556	3.556
Reservas de Reavaliação	4.326	4.332
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.231	-2.344
TOTAL DO PASSIVO	29.900	27.051

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,38
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.972	6.032
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46	75
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.392	33.450
RESULTADO BRUTO	15.661	31.977
Despesas de Comercialização	0	6
Despesas Administrativas	382	699
Resultado Financeiro Líquido	-575	-657
Receitas Financeiras	219	348
Despesas Financeiras	794	1.005
Resultado Patrimonial	795	433
Receitas Patrimoniais	795	445
Despesas Patrimoniais	0	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.894	-2.400
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.894	-2.400

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,4%	50,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,6%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	60,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	442,5%	265,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	342,66	314,50
Custo Médio Beneficiário	267,70	208,13

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - 0 / Bairro: BENTO
FERREIRA – CEP: 29050657 // Vitória/ES

Registro: 42.008-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 6.979
Beneficiários em jun/23: 6.799

CNPJ: 23.053.901/0001-47

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.504	13.193	PASSIVO CIRCULANTE	8.004	7.336	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.715	23.554
Disponível	84	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.902	6.384	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.715	23.554
Realizável	15.420	13.102	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.404	1.169	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.917	23.554
Aplicações Financeiras	14.845	12.617	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-202	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.672	5.353	Não Ganha - PPCNG	1.202	1.169	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.174	7.264	Provisão de Insuficiência de Prêmios	202	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	440	235	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.232	18.616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	440	235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	854	723	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.103	18.103
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.415	1.392	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	129	513
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.229	3.100	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.483	4.938
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	97
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	122	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	212	197
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	190	192
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	120	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	123	246	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.717	07.853	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	119			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	864	834			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.715	7.853
Imóveis de Uso Próprio	7.401	7.509
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.401	7.509
Imobilizado de Uso Próprio	315	344
Hospitalares / Odontológicos	49	53
Não Hospitalares / Odontológicos	265	291
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.222	21.046

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	0,9%
Margem EBIT	10,8%	1,6%
Margem EBITDA	12,0%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,2%	22,5%
COMB	97,2%	102,0%
COMBA	90,6%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	26,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	886	577
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	534	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	534	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	352	372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	352	372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.133	13.133
Capital Social / Patrimônio Social	13.133	12.933
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	201
TOTAL DO PASSIVO	22.023	21.046

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,66
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32	97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	392	759
RESULTADO BRUTO	2.700	5.135
Despesas de Comercialização	27	103
Despesas Administrativas	2.129	5.296
Resultado Financeiro Líquido	860	1.225
Receitas Financeiras	930	1.402
Despesas Financeiras	71	178
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.199	201
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.199	201

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,2%	37,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	92,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,7%	60,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	285,91	279,85
Custo Médio Beneficiário	230,25	221,18

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - 0 / Bairro: JARDIM DO MAR –
CEP: 9750510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.509-7

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 205.788

Beneficiários em jun/23: 204.007

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	222.130	223.297
Disponível	8.397	4.995
Realizável	213.733	218.301
Aplicações Financeiras	186.858	196.436
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	139.489	133.067
Aplicações Livres	47.370	63.369
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.867	10.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.959	10.451
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	900	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.545	1.459
Despesas Diferidas	2.209	973
Créditos Tributários e Previdenciários	6.232	2.991
Bens e Títulos a Receber	5.450	5.856
Despesas Antecipadas	1.573	133
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	790.489	0761.058
Realizável a Longo Prazo	66.873	69.786
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	2
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	56.940	59.346
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.933	10.439
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	155.303	138.948
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101.864	85.208
Provisões de Prêmios / Contraprestações	27.963	24.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	27.963	24.319
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	943	1.022
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.328	34.638
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.630	25.230
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.797	3.927
Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	54
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.455	3.623
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	330	250
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.065	10.184
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	38.577	39.629
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	396.736	747.954
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	417.609	779.555
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	417.609	779.555
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.872	-31.601
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	366.126	705.970
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	364.726	712.229
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.400	-6.259
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.610	41.984
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.376	4.687
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.672	17.049
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.477	15.497
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	657.444	625.044
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	595.594	561.474
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	225.492	221.599
Participações Societárias em Assistencial	370.102	339.875
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	61.850	63.570
Imobilizado	63.150	62.421
Imóveis de Uso Próprio	29.374	26.452
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.204	25.275
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.171	1.177
Imobilizado de Uso Próprio	19.966	20.930
Hospitalares / Odontológicos	19.301	20.019
Não Hospitalares / Odontológicos	664	911
Imobilizações em Curso	5.767	4.838
Outras Imobilizações	3.583	3.782
Direito de Uso de Arrendamentos	4.459	6.419
Intangível	3.021	3.806
TOTAL DO ATIVO	1.012.619	984.355

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	-17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,8%	-20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	7,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	-22,4%
Margem EBIT	-9,9%	-20,9%
Margem EBITDA	-9,4%	-20,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,3%	94,4%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	3,2%	4,7%
COMB	96,8%	100,3%
COMBA	94,4%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	17,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.831	27.458
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.084	2.800
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.084	2.800
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.997	20.218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.681	19.846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.750	4.440
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	876.443	817.949
Capital Social / Patrimônio Social	873.436	793.378
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	29.220	50.549
Reservas	1.413	1.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-411	-175
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-27.215	-27.215
TOTAL DO PASSIVO	1.054.577	984.355

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,68	5,92
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,61

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	195	1.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-732	-930
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.387	8.920
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.169	10.157
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-130	-157
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-652	-1.079
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.934	31.647
RESULTADO BRUTO	42.004	55.730
Despesas de Comercialização	5.379	9.313
Despesas Administrativas	12.626	34.911
Resultado Financeiro Líquido	10.070	12.862
Receitas Financeiras	13.384	20.869
Despesas Financeiras	3.315	8.007
Resultado Patrimonial	-49.598	-160.783
Receitas Patrimoniais	8.719	18.973
Despesas Patrimoniais	58.317	179.757
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37.929	-169.923
Imposto de Renda	1.183	0
Contribuição Social	441	0
Impostos Diferidos	2.406	-2.717
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-41.959	-167.207

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,6%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	83,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,3%	20,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	324,43	301,67
Custo Médio Beneficiário	299,40	284,74

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIMÓTEO PENTEADO, 881 - SALA 1 B
/ Bairro: VILA HULDA – CEP: 7094000 //
Guarulhos/SP
HEALTH SANTARIS

Registro: 41.319-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 15.647
Beneficiários em jun/23: 13.708

CNPJ: 04.004.287/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.525	28.764	PASSIVO CIRCULANTE	28.655	27.859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.032	13.010
Disponível	84	276	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.055	25.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.032	13.099
Realizável	20.441	28.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.137	3.349	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.032	13.099
Aplicações Financeiras	15.683	14.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.149	13.362	Não Ganha - PPCNG	3.137	3.349	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.533	1.533	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-90
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.596	8.084	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.812	11.886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.596	8.084	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.220	16.931	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.812	8.741
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.168	720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	3.146
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.531	4.782	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.219	1.123
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	44	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	483	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	91	91	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	72	4.936	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.172	032.452	Provisões	8	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	65	60	Provisão para IR e CSLL	8	25			
Aplicações Financeiras	6	6	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.915	1.384			
Aplicações Livres	6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	467	288			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	210	336			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	59	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.609	8.209
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.609	8.209
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	7.609	8.209
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.049	23.683
Imóveis de Uso Próprio	15.092	15.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.492	1.540
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.599	14.011
Imobilizado de Uso Próprio	2.703	2.878
Hospitalares / Odontológicos	2.441	2.597
Não Hospitalares / Odontológicos	262	281
Imobilizações em Curso	4.855	4.855
Outras Imobilizações	400	400
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	450	500
TOTAL DO ATIVO	51.698	61.216

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-1,3%
Margem EBIT	1,5%	-1,1%
Margem EBITDA	5,1%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,9%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,5%	8,8%
COMB	102,1%	101,1%
COMBA	99,7%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,0	223,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	21,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.317	6.123
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.806
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1.806
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.317	4.317
Tributos e Contribuições	3.083	3.083
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.234	1.234
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.701	27.399
Capital Social / Patrimônio Social	7.084	7.084
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.017	20.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	76	76
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.941	19.941
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-600	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.800	298
TOTAL DO PASSIVO	51.673	61.381

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,80
LC (Liquidez Corrente)	0,72	1,03

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.219	1.123
Despesas de Comercialização	63	122
Despesas Administrativas	1.384	1.149
Resultado Financeiro Líquido	260	-18
Receitas Financeiras	394	0
Despesas Financeiras	133	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32	-166
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25	-166

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,6%	38,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	82,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	176,3%	124,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	131,41	72,79
Custo Médio Beneficiário	116,89	66,51

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

AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 595 -
SALA 1108 TORRE I / Bairro: SANTA LUCIA -
CEP: 29056245 // Vitória/ES

SANUS ADMINISTRADORA

Registro: 42.175-8

CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7	18	PASSIVO CIRCULANTE	111	170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	5	7	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	170	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	110	170	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	710	0712	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	696	696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	696	696
Imobilizado	9	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	12
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	716	730

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,4%	-20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	606	560
Capital Social / Patrimônio Social	1.669	1.591
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.064	-1.031
TOTAL DO PASSIVO	716	730

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,47	4,29
LC (Liquidez Corrente)	0,06	0,11

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	-4
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31	34
Resultado Financeiro Líquido	-2	-73
Receitas Financeiras	0	10
Despesas Financeiras	2	83
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-33	-112
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-33	-112

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,3%	30,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 15800010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.706

Beneficiários em jun/23: 14.940

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.891	13.887
Disponível	37	284
Realizável	13.854	13.603
Aplicações Financeiras	11.925	12.040
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.735	8.552
Aplicações Livres	4.190	3.488
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.630	1.074
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	516	332
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.114	743
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	108	258
Bens e Títulos a Receber	183	224
Despesas Antecipadas	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.640	08.684
Realizável a Longo Prazo	583	641
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	583	641
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.183	8.971
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.180	6.555
Provisões de Prêmios / Contraprestações	110	191
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	110	95
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	96
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	218	258
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.055	4.459
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.797	1.647
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	393	320
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	610	2.096
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.626	44.458
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.858	44.802
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.762	44.899
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	-96
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-232	-344
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.155	41.719
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.005	41.543
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	151	177
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.471	2.739
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	148	208
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	148	208
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.949	7.919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.815	3.787
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3.815	3.787
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	137	132
Outros Investimentos	3.997	4.000
Imobilizado	15	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	17
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	93	107
TOTAL DO ATIVO	22.531	22.570

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	-10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,5%	5,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-5,3%
Margem EBIT	4,8%	-4,7%
Margem EBITDA	4,8%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,4%	93,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,5%
COMB	97,2%	100,5%
COMBA	94,5%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,3	38,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.666	1.672
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	318	308
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	318	308
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	699	626
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	699	626
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	648	738
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.682	11.928
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-46	-43
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.623	11.866
TOTAL DO PASSIVO	22.531	22.570

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,55

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	212	397
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	161	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	137	221
RESULTADO BRUTO	2.423	2.577
Despesas de Comercialização	15	62
Despesas Administrativas	1.743	2.897
Resultado Financeiro Líquido	736	1.203
Receitas Financeiras	820	1.410
Despesas Financeiras	84	207
Resultado Patrimonial	-107	-3.122
Receitas Patrimoniais	218	357
Despesas Patrimoniais	325	3.479
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.140	-2.307
Imposto de Renda	277	46
Contribuição Social	104	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	4
RESULTADO LÍQUIDO	757	-2.374

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	84,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,7%	89,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	338,72	251,86
Custo Médio Beneficiário	304,79	236,89

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. FERODO GOES, 1076 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 56304020 // Petrolina/PE

HGU SAÚDE

Registro: 40.396-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 20.270
Beneficiários em jun/23: 20.758

CNPJ: 03.098.226/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.437	20.314	PASSIVO CIRCULANTE	17.551	15.426	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.847	70.355
Disponível	1.432	1.183	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.718	7.224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.546	71.207
Realizável	20.005	19.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.036	3.400	à Saúde	45.546	71.207
Aplicações Financeiras	1.913	1.708	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.581	1.418	Não Ganha - PPCNG	4.036	3.400	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	332	290	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.898	10.717	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-700	-852
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.898	10.717	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.281	2.378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.123	63.284
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.016	996	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.198	62.836
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	384	451	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-74	447
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.724	7.072
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	168	848
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	114	114	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.079	6.592	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.961	010.585	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.774	7.052			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	397	574			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	663	576			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.955	7.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.955	7.535
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.647	2.691
Imóveis de Uso Próprio	363	367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	338	342
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio	1.858	1.902
Hospitalares / Odontológicos	1.751	1.765
Não Hospitalares / Odontológicos	107	136
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	426	423
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	359	359
TOTAL DO ATIVO	31.398	30.899

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,4%	-17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	-2,3%
Margem EBIT	13,7%	-0,8%
Margem EBITDA	13,8%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,6%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,6%	11,8%
COMB	78,7%	102,1%
COMBA	79,1%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,5%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,1	66,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	5,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.656	6.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.599	1.398
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.599	1.398
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	168	168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	168	168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.890	4.540
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.890	4.540
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.191	9.367
Capital Social / Patrimônio Social	4.530	4.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	500	500
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.373	2.840
TOTAL DO PASSIVO	31.398	30.899

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.034	2.033
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.683	588
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26	106
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.325	1.340
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.857	5.886
Despesas de Comercialização	220	246
Despesas Administrativas	2.953	8.308
Resultado Financeiro Líquido	-247	-1.000
Receitas Financeiras	40	66
Despesas Financeiras	287	1.066
Resultado Patrimonial	-608	2.047
Receitas Patrimoniais	0	2.801
Despesas Patrimoniais	608	755
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.829	-1.621
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.829	-1.621

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,7%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	71,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	241,6%	229,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	361,72	289,37
Custo Médio Beneficiário	259,00	260,25

SÃO LUCAS SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 1530 - 0 / Bairro: SANTO ANTONIO
- CEP: 13465770 // Americana/SP

Registro: 34.436-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 83.629
Beneficiários em jun/23: 79.563

CNPJ: 96.509.690/0001-88

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	116.751	104.666
Disponível	9.948	9.371
Realizável	106.803	95.295
Aplicações Financeiras	46.611	38.554
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.221	29.470
Aplicações Livres	24.390	9.083
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.665	7.319
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.350	6.135
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.028	851
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	334
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	288	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.695	4.670
Bens e Títulos a Receber	44.833	44.752
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.303	026.861
Realizável a Longo Prazo	25.931	18.199
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.125	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	7.137	9.917
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.615	8.280

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	36.499	31.708
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.456	28.717
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.056	5.801
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.056	5.801
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.237	1.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.246	16.019
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.917	5.713
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	833	615
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	182	447
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	651	168
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.312	0
Provisão para IR e CSLL	4.312	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.127	1.251
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.771	1.123
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.732	224.506
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.816	229.116
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.816	228.230
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	886
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.084	-4.610
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96.528	195.517
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.324	196.140
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-795	-622
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.204	28.989
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	985	2.855
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.848	10.914
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.836	10.695
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.349	1.312
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.349	1.312
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.931	894
Participações em Outras Sociedades	418	418
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.987	7.288
Imóveis de Uso Próprio	4.222	4.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	4.308
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.222	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.501	1.644
Hospitalares / Odontológicos	0	1.292
Não Hospitalares / Odontológicos	1.501	352
Imobilizações em Curso	27	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.236	1.336
Intangível	36	62
TOTAL DO ATIVO	155.054	131.527

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	-2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	-0,9%
Margem EBIT	18,0%	-0,7%
Margem EBITDA	18,2%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,1%	87,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	0,9%	10,4%
COMB	85,0%	97,7%
COMBA	82,8%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,6%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,4	29,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.019	28.897
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.140	10.474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.140	10.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.879	18.423
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.536	70.922
Capital Social / Patrimônio Social	62.834	62.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.090	10.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	-2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.090	10.026
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	18.612	-1.936
TOTAL DO PASSIVO	155.054	131.527

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,17
LC (Liquidez Corrente)	3,20	3,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12	219
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.930	4.928
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.669	4.883
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	261	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.352	24.164
RESULTADO BRUTO	22.107	37.829
Despesas de Comercialização	43	447
Despesas Administrativas	975	23.287
Resultado Financeiro Líquido	2.929	8.751
Receitas Financeiras	3.317	9.151
Despesas Financeiras	387	400
Resultado Patrimonial	4.037	-584
Receitas Patrimoniais	5.088	2.165
Despesas Patrimoniais	1.052	2.749
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.703	-1.845
Imposto de Renda	3.167	0
Contribuição Social	1.145	0
Impostos Diferidos	2.779	91
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.612	-1.936

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,2%	85,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	234,11	221,98
Custo Médio Beneficiário	196,84	192,35

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ANTONIO CARLOS MAGALHAES, 3840
- SALA 201 EDIF CAPEMI / Bairro: CAMINHO
DAS ARVORES – CEP: 41820000 // Salvador/BA

Registro: 42.115-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 53.711
Beneficiários em jun/23: 54.616

CNPJ: 28.633.372/0001-74

SAÚDE BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.069	5.599	PASSIVO CIRCULANTE	9.435	5.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.753	47.652
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.394	1.361	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.390	48.764
Realizável	3.069	5.599	Provisões de Prêmios / Contraprestações	631	776	à Saúde	19.390	48.764
Aplicações Financeiras	1.485	588	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.390	48.764
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	517	588	Não Ganha - PPCNG	631	776	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	968	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	305	2.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-637	-1.112
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	305	2.458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.338	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.950	18.596
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	836	305	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.641	19.206
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	588	280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	308	-610
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.803	29.056
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	15	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.273	2.547	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.425	026.598	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	874	878	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	874	878			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.167	2.852			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.371	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27.371	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	27.371	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55	26.598
Imóveis de Uso Próprio	0	15.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	15.000
Imobilizado de Uso Próprio	55	27
Hospitalares / Odontológicos	55	27
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	11.570
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.494	32.197

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,2%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,7%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,6%	60,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-36,1%	13,4%
Margem EBIT	-34,0%	15,4%
Margem EBITDA	-34,0%	15,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,4%	39,0%
DC (despesas comercialização)	17,4%	11,3%
DA (despesas administrativas)	20,3%	32,1%
COMB	128,1%	82,5%
COMBA	130,8%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	133,2%	83,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	5,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	968	233
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	968	233
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	968	233
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.091	26.856
Capital Social / Patrimônio Social	15.850	15.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.241	11.006
TOTAL DO PASSIVO	30.494	32.197

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,93	6,03
LC (Liquidez Corrente)	0,33	1,10

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	946	475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	946	471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	165	577
RESULTADO BRUTO	857	28.581
Despesas de Comercialização	3.270	5.386
Despesas Administrativas	3.811	15.314
Resultado Financeiro Líquido	-377	-178
Receitas Financeiras	13	25
Despesas Financeiras	390	203
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.765	7.126
Imposto de Renda	0	536
Contribuição Social	0	207
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.765	6.383

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	82,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	95,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,8%	19,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	57,12	72,42
Custo Médio Beneficiário	51,63	28,26

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETOR DE AUTARQUIAS NORTE, QUADRA 5 -
 LOTE C, TORRE B, 3º ANDAR - CENTRO EMP /
 Bairro: ASA NORTE - CEP: 70040250 //
 Brasília/DF
 SAÚDE BRB

Registro: 41.431-0

CNPJ: 04.859.814/0001-37

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 11.177

Beneficiários em jun/23: 10.885

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	92.065	85.546
Disponível	920	863
Realizável	91.145	84.683
Aplicações Financeiras	79.234	80.741
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.996	17.063
Aplicações Livres	61.239	63.678
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.387	3.790
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.581	2.309
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.245	1.469
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	561	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	508	152
Despesas Antecipadas	16	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.601	052.842
Realizável a Longo Prazo	56.356	52.565
Aplicações Financeiras	56.306	52.517
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	56.306	52.517
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	48
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	25.080	16.280
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.514	12.371
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.759	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.759	67
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87	86
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.100	3.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.568	8.870
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	64
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	32
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	32
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	0
Provisões	633	573
Provisão para IR e CSLL	618	558
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.056	1.241
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.647	2.032
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.701	98.563
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.701	98.563
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.393	97.762
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.692	802
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.302	87.971
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.605	86.978
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	698	992
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-601	10.592
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	791
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	219	324
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	233	263
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	233	263
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	233	263
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	9
TOTAL DO ATIVO	148.666	138.388

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,3%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	11,3%
Margem EBIT	4,9%	14,0%
Margem EBITDA	5,0%	14,2%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	101,3%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,1%
COMB	112,5%	99,3%
COMBA	96,5%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,5%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,5%	12,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,2	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	13,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.833	2.430
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.748	2.350
Tributos e Contribuições	2.748	2.350
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	119.678	119.678
Capital Social / Patrimônio Social	118.165	118.165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	147.591	138.388

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,33	7,40
LC (Liquidez Corrente)	3,67	5,25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	219	324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	254	768
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	376
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	248	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	800	2.264
RESULTADO BRUTO	-628	10.939
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.300	9.860
Resultado Financeiro Líquido	7.803	12.278
Receitas Financeiras	9.039	14.922
Despesas Financeiras	1.236	2.643
Resultado Patrimonial	0	10
Receitas Patrimoniais	0	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.075	11.103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.075	11.103

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	13,5%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,3%	15,6%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	726,40	732,55
Custo Médio Beneficiário	761,67	647,27

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 90010240 // Porto
Alegre/RS

SAUDE PAS

Registro: 40.924-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 24.321
Beneficiários em jun/23: 24.694

CNPJ: 03.424.929/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	78.893	69.112	PASSIVO CIRCULANTE	43.767	42.697	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.165	127.665
Disponível	484	295	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.310	40.974	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.165	127.665
Realizável	78.409	68.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.387	15.592	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.960	143.257
Aplicações Financeiras	59.137	56.912	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	205	-15.592
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.092	45.736	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.045	11.177	Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.387	15.592	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.112	11.700	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.486	147.810
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.158	7.011	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	248	213	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.647	145.084
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.711	10.044	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	839	2.727
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.470	1.627	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.964	15.125	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.679	-20.145
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.497	1.211
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.484	3.061	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	61	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	159	205	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.352	05.267	Provisões	65	76	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	838	911	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	65	76			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	384	906			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	946	699			
Títulos e Créditos a Receber	785	858	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	53	53						

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	127	124
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	127	124
Imobilizado	4.130	3.940
Imóveis de Uso Próprio	2.021	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.021	2.032
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.004	1.023
Hospitalares / Odontológicos	1.004	1.023
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.105	886
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	258	293
TOTAL DO ATIVO	84.246	74.379

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	-43,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	-102,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	-17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	-25,4%
Margem EBIT	9,6%	-23,7%
Margem EBITDA	9,7%	-23,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,2%	115,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,9%
COMB	99,4%	129,0%
COMBA	96,3%	123,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	131,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,1	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	24,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.780	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.780	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.698	31.683
Capital Social / Patrimônio Social	64.109	64.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-25.411	-32.427
TOTAL DO PASSIVO	84.246	74.379

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,62

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	594	2.864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	349	1.350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	245	1.514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.602	-21.782
Despesas de Comercialização	289	486
Despesas Administrativas	8.865	16.448
Resultado Financeiro Líquido	2.567	6.289
Receitas Financeiras	3.426	8.487
Despesas Financeiras	858	2.197
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.016	-32.427
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.016	-32.427

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,7%	134,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	562,81	439,33
Custo Médio Beneficiário	495,10	562,31

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 844 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13010151 // Campinas/SP

Registro: 41.493-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 23.331
Beneficiários em jun/23: 24.125

CNPJ: 05.029.064/0001-39

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.383	20.046	PASSIVO CIRCULANTE	13.204	10.983	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.524	73.285
Disponível	461	471	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.484	8.679	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.368	74.509
Realizável	21.922	19.575	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.962	1.692	à Saúde	40.466	75.593
Aplicações Financeiras	11.335	10.917	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.072	8.718	Não Ganha - PPCNG	781	608	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.263	2.199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.182	1.084	de Operações de Assistência à Saúde	-98	-1.084
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.381	1.292	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.345	1.260	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.425	1.174	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-845	-1.224
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.639	635	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.388	67.686
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	35	27	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.109	67.462
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.457	5.178	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	279	224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	5	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.136	5.599
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	241	1.224
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	632
Créditos Tributários e Previdenciários	255	238	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.950	7.127	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.954	08.150	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.179	2.012	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	28	27	Provisões	2	7	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	3			
Aplicações Livres	28	27	Provisões para Ações Judiciais	0	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.336	891			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	486	757			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	882	636			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.136	1.971						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.774	6.136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.712	6.065
Hospitalares / Odontológicos	5.380	5.699
Não Hospitalares / Odontológicos	332	366
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	61	69
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	30.337	28.195

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,1%
Margem EBIT	0,2%	0,3%
Margem EBITDA	1,2%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,5%	92,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,5%
COMB	101,0%	103,3%
COMBA	99,8%	101,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,3	3,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.588	4.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.048	2.214
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.048	2.214
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	366	366
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	366	366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	744	668
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	744	668
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.430	1.430
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.545	12.535
Capital Social / Patrimônio Social	7.172	7.172
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.373	5.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.373	5.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	30.337	28.195

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,83

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	632
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	306	748
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	226	381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	368
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-1	0
RESULTADO BRUTO	4.070	6.706
Despesas de Comercialização	614	1.049
Despesas Administrativas	3.915	6.970
Resultado Financeiro Líquido	472	1.410
Receitas Financeiras	533	1.531
Despesas Financeiras	61	121
Resultado Patrimonial	0	31
Receitas Patrimoniais	0	33
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14	129
Imposto de Renda	2	20
Contribuição Social	1	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10	96

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	21,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	70,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	141,8%	124,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	275,56	262,93
Custo Médio Beneficiário	247,41	246,73

SBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA BLUMENAU, 354 - 0 / Bairro: VILA
LEOPOLDINA – CEP: 5319020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.205-8

CNPJ: 03.977.587/0001-81

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 6.578

Beneficiários em jun/23: 5.751

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.978	15.399
Disponível	3.086	1.458
Realizável	16.892	13.941
Aplicações Financeiras	9.969	9.458
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.200	8.732
Aplicações Livres	769	726
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.444	1.611
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.439	1.611
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	292	210
Bens e Títulos a Receber	4.186	2.662
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.495	03.501
Realizável a Longo Prazo	3.471	3.471
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	3.471
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	33.197	14.222
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.755	13.792
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.783	816
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	815	816
Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.969	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.303	6.903
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.601	6.007
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	136
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	316	294
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.264	52.909
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.332	53.085
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.332	53.085
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-176
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.277	59.735
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.683	58.364
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	593	1.371
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5.012	-6.825
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	17	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	23.473	18.899

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,1%	-53,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,5%	-834,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-27,9%	-13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,5%	-19,0%
Margem EBIT	-32,5%	-19,0%
Margem EBITDA	-32,4%	-19,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	117,7%	112,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,5%
COMB	124,6%	120,8%
COMBA	121,8%	118,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	134,7%	121,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	93,6	41,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.471	3.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	3.416
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	3.416
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-13.196	1.207
Capital Social / Patrimônio Social	4.248	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-17.893	-3.491
TOTAL DO PASSIVO	23.473	18.899

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,64	1,07
LC (Liquidez Corrente)	0,60	1,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.862	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	101
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.829	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-7.875	-7.000
Despesas de Comercialização	92	229
Despesas Administrativas	1.848	3.959
Resultado Financeiro Líquido	646	1.132
Receitas Financeiras	646	1.132
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	-6	-13
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.174	-10.069
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.174	-10.069

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	156,2%	93,6%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	80,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-277,9%	1465,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	789,60	670,38
Custo Médio Beneficiário	929,63	756,86

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.163-4	CNPJ: 28.953.753/0001-30
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 14.497	
	Beneficiários em jun/23: 14.634	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.717	3.160	PASSIVO CIRCULANTE	1.177	994	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.181	4.979
Disponível	40	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.091	918	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.324	5.203
Realizável	3.677	3.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	274	217	à Saúde	3.324	5.203
Aplicações Financeiras	3.189	2.672	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	897	556	Não Ganha - PPCNG	274	217	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.293	2.116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	471	469	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-143	-224
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	471	469	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.012	2.690
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	283	259	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.923	2.439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	531	442	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	252
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.169	2.289
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	9	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	40			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	36			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.717	3.160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	42,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	61,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	26,7%
Margem EBIT	25,7%	41,6%
Margem EBITDA	25,7%	41,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,3%	54,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	5,5%
COMB	70,1%	59,5%
COMBA	68,4%	58,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,2%	61,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,0	44,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	34,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.541	2.165
Capital Social / Patrimônio Social	1.572	1.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	969	593
TOTAL DO PASSIVO	3.717	3.160

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,16	3,18
LC (Liquidez Corrente)	3,16	3,18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	226	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	943	2.205
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	219	273
Resultado Financeiro Líquido	80	106
Receitas Financeiras	94	137
Despesas Financeiras	13	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	804	2.038
Imposto de Renda	312	517
Contribuição Social	116	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	376	1.327

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,3%	45,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	35,79	26,39
Custo Médio Beneficiário	22,64	14,26

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A
2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031040 // Rio
de Janeiro/RJ

SEMPRE ODONTO

Registro: 41.465-4

CNPJ: 04.222.235/0001-89

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 149.383

Beneficiários em jun/23: 149.412

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.073	11.127	PASSIVO CIRCULANTE	3.159	2.797	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.889	26.085
Disponível	719	324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.935	1.750	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.823	27.801
Realizável	10.354	10.803	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.295	1.075	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.797	27.801
Aplicações Financeiras	9.210	9.247	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.295	1.075	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.147	2.037	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.063	7.210	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-934	-1.717
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	892	1.317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.763	3.530
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	892	1.317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	36	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.763	3.570
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	611	639	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-40
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.126	22.555
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	86	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	248	236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	5	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	399	0434	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	47	82	Provisões para Ações Judiciais	5	5			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	621	344			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	226	447			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	283	166			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	46	81						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	352	352
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	250	250
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	250	250
Imobilizações em Curso	102	102
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.472	11.562

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,8%	83,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	2,2%
Margem EBIT	4,6%	4,7%
Margem EBITDA	4,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	12,7%	13,5%
DC (despesas comercialização)	53,4%	52,8%
DA (despesas administrativas)	28,6%	29,4%
COMB	94,6%	95,7%
COMBA	95,4%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	3,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.357	2.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.799	2.283
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.799	2.283
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	558	670
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.955	5.811
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.565	-2.709
TOTAL DO PASSIVO	11.472	11.562

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,01
LC (Liquidez Corrente)	3,51	3,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	351	792
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	351	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.776	21.763
Despesas de Comercialização	7.411	13.766
Despesas Administrativas	3.968	7.667
Resultado Financeiro Líquido	-121	465
Receitas Financeiras	342	977
Despesas Financeiras	463	512
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-96	-77
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	96	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	180	717
Imposto de Renda	24	107
Contribuição Social	11	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	145	565

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	57,3%	48,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,6%	99,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	15,49	14,96
Custo Médio Beneficiário	1,94	2,03

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004, 4005, 4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.026-3	CNPJ: 26.143.531/0001-27
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	0	0	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	248	0248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	248	248
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	248	248
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	248	248
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	248	248

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	248	248
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	203	203
TOTAL DO PASSIVO	248	248

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	100,0%	100,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SEMPRE SAUDE FAMILIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ESTRADA DO GALEÃO, 2751 - SALA 201 PARTE / Bairro: PORTUGUESA – CEP: 21931387 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.214-2	CNPJ: 35.147.626/0001-00
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	0	1	PASSIVO CIRCULANTE	4.017	4.070	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	5.927
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	5.927
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	5.927
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.434
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	1.434
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54	054	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.015	4.068			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAUDE FAMILIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	54	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	54	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54	55

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-	-
	-102,4%	12191,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	167,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	124,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-113,7%
Margem EBIT	0,0%	-95,2%
Margem EBITDA	0,0%	-95,2%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	8,9%
DA (despesas administrativas)	0,0%	211,3%
COMB	0,0%	220,2%
COMBA	172,7%	266,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	220,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-17,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-3.963	-4.015
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.983	-4.035
TOTAL DO PASSIVO	54	55

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,01	0,01
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	7.377
Despesas de Comercialização	0	528
Despesas Administrativas	133	12.523
Resultado Financeiro Líquido	77	-1.021
Receitas Financeiras	92	66
Despesas Financeiras	15	1.087
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-56	-6.727
Imposto de Renda	0	7
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-56	-6.738

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	100,0%	98,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7373,3%	7364,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-101,4%	-101,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA LUIZ CAMILO DE CAMARGO, 890 - SALA 2 /
Bairro: REMANSO CAMPINEIRO – CEP:
13184420 // Hortolândia/SP

Registro: 41.741-6

CNPJ: 11.654.937/0001-05

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	73	85	PASSIVO CIRCULANTE	11	28	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	22
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14	25
Realizável	73	85	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	14	25
Aplicações Financeiras	3	39	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	32	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	33	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	14	25
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-3
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	55	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55	058	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	41	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	9	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	17
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	128	143

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-76,2%	-134,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-127,9%	-259,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,2%	95,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-721,2%	-878,4%
Margem EBIT	-714,5%	-861,7%
Margem EBITDA	-692,9%	-835,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	814,4%	975,1%
COMB	814,4%	975,1%
COMBA	763,9%	825,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	821,2%	979,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	18,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	728,4	539,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41	41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41	41
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76	74
Capital Social / Patrimônio Social	1.345	1.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	177	78
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.446	-1.349
TOTAL DO PASSIVO	128	143

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,07
LC (Liquidez Corrente)	6,68	3,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13	21
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	110	213
Resultado Financeiro Líquido	1	4
Receitas Financeiras	1	4
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-97	-188
Imposto de Renda	1	3
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-98	-192

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	48,3%
CE (Composição do endividamento)	21,1%	40,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,8%	93,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SEPACO SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:
VILA MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

Registro: 40.722-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 764
Beneficiários em jun/23: 834

CNPJ: 03.219.363/0001-00

SEPACO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.198	5.327	PASSIVO CIRCULANTE	2.772	2.830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.474	4.156
Disponível	11	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.717	2.796	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.515	4.279
Realizável	5.187	5.322	Provisões de Prêmios / Contraprestações	161	215	à Saúde	2.454	4.341
Aplicações Financeiras	1.618	1.762	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.333	1.269	Não Ganha - PPCNG	161	154	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	-61
Aplicações Livres	285	493	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	61	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	377	370	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-123
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	377	370	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.761	1.700	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.382	4.044
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	352	415	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.403	4.062
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	443	465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-22	-18
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92	112
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.192	3.189	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.685	011.783	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.685	11.783	Provisões	24	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	24	13			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	18			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.685	11.783						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.883	17.110

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,1%	2,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	0,6%
Margem EBIT	4,9%	2,6%
Margem EBITDA	4,9%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,3%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,2%	5,9%
COMB	98,4%	103,2%
COMBA	95,1%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	37,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.449	11.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.062	8.374
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.062	8.374
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.387	3.316
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.387	3.316
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.662	2.590
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	745	672
TOTAL DO PASSIVO	16.883	17.110

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	76	109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	53	246
Resultado Financeiro Líquido	88	199
Receitas Financeiras	98	245
Despesas Financeiras	10	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	110	63
Imposto de Renda	26	26
Contribuição Social	12	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	72	23

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,2%	84,9%
CE (Composição do endividamento)	19,5%	19,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	534,2%	560,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	502,14	461,81
Custo Médio Beneficiário	471,01	456,19

SERMED-SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14160170 // Sertãozinho/SP

Registro: 30.373-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 63.130
Beneficiários em jun/23: 69.149

CNPJ: 64.924.095/0001-12

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.561	32.455	PASSIVO CIRCULANTE	26.403	23.198	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.662	158.806
Disponível	3.162	1.311	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.642	16.663	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.853	164.530
Realizável	33.398	31.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.909	1.742	à Saúde	92.853	164.530
Aplicações Financeiras	25.833	24.283	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.853	164.530
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.708	12.333	Não Ganha - PPCNG	1.909	1.742	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	12.126	11.951	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.106	6.484	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.191	-5.724
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.094	6.473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	838	694	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.736	132.857
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.348	10.583	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.835	132.348
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.546	3.644	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	902	509
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.926	25.950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	188	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	224	449
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	54	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	583	814
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	583	814
Créditos Tributários e Previdenciários	282	160	Comercialização sobre Operações	157	112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	101	165	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	72	76	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	22	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.060	025.051	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68	64	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.246	6.008	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.769	1.985			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.683	4.280			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.533	1.533						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.713	4.475						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.640	1.640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.175	1.175
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.175	1.175
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	465	465
Imobilizado	16.953	17.230
Imóveis de Uso Próprio	14.115	14.248
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.142	5.274
Imobilizado de Uso Próprio	1.380	1.487
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.380	1.487
Imobilizações em Curso	915	915
Outras Imobilizações	543	579
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	221	173
TOTAL DO ATIVO	61.621	57.505

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	2,0%
Margem EBIT	1,9%	3,7%
Margem EBITDA	2,3%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,4%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,4%	14,2%
COMB	99,7%	98,2%
COMBA	97,2%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	29,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.408	5.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.834	2.724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.401	2.362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	433	362
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.575	2.501
Provisões para Tributos Diferidos	323	328
Provisões para Ações Judiciais	2.251	2.173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.086	26.029
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.034	4.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.034	4.048
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.380	20.309
TOTAL DO PASSIVO	60.897	54.452

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.515	2.625
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	836	1.495
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	739	1.401
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-60	-271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	794	1.274
RESULTADO BRUTO	11.218	24.587
Despesas de Comercialização	796	1.112
Despesas Administrativas	10.871	22.015
Resultado Financeiro Líquido	2.231	3.515
Receitas Financeiras	2.793	4.894
Despesas Financeiras	562	1.379
Resultado Patrimonial	112	906
Receitas Patrimoniais	112	906
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.099	4.607
Imposto de Renda	239	1.002
Contribuição Social	136	437
Impostos Diferidos	0	115
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	724	3.053

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,5%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	81,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,4%	109,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	213,45	201,43
Custo Médio Beneficiário	184,42	167,75

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 202 - LOJA 01 / Bairro: SÃO JOSÉ -
CEP: 49020170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 58.278
Beneficiários em jun/23: 69.377

CNPJ: 05.774.975/0001-90

SERVDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.066	4.058	PASSIVO CIRCULANTE	2.441	1.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.187	13.725
Disponível	15	147	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.910	1.181	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.534	14.310
Realizável	4.051	3.911	Provisões de Prêmios / Contraprestações	864	496	à Saúde	7.534	14.310
Aplicações Financeiras	3.080	2.794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	986	Não Ganha - PPCNG	864	496	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.080	1.808	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	742	901	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-348	-585
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	742	901	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.223	6.046
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	479	106	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.235	6.113
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	568	580	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12	-68
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.963	7.679
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57	49	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	207
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	57	49	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	192	190	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	792	0648	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	186	179			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	283	292			
Títulos e Créditos a Receber	11	11	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	781	637
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	667	629
Hospitalares / Odontológicos	15	12
Não Hospitalares / Odontológicos	653	617
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	114	8
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.859	4.705

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,1%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,1%	54,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	1,0%
Margem EBIT	-3,9%	2,4%
Margem EBITDA	-3,4%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	44,9%	44,0%
DC (despesas comercialização)	17,9%	15,2%
DA (despesas administrativas)	43,7%	39,6%
COMB	106,4%	98,9%
COMBA	104,5%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	6,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47	59
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	59
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	47	59
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.370	2.932
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-630	-68
TOTAL DO PASSIVO	4.859	4.705

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,65
LC (Liquidez Corrente)	1,67	2,37

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	358
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	357
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.958	7.528
Despesas de Comercialização	1.287	2.092
Despesas Administrativas	3.139	5.433
Resultado Financeiro Líquido	132	181
Receitas Financeiras	185	320
Despesas Financeiras	53	140
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-336	185
Imposto de Renda	15	30
Contribuição Social	8	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-359	140

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,0%	60,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	17,29	20,12
Custo Médio Beneficiário	7,75	8,86

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 0 / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 68.006
Beneficiários em jun/23: 67.639

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	571	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.426	12.218	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148.803	272.569
Realizável	182.757	163.315	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	148.803	272.569
Aplicações Financeiras	94.204	90.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	148.803	272.569
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.057	19.970	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	79.146	70.924	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.338	22.107	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.338	22.107	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	129	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	145.583	259.750
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.298	11.898	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	145.583	259.750
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.220	12.819
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.667	3.002	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	54.234	43.080	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	196.159	382.725
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	192.923	374.024
Créditos Tributários e Previdenciários	86	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.123	6.525	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.667	3.002	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	773	608	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	121.333	0112.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.173	2.436	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.708	7.130			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	85			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	63.627	53.078			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.173	2.436						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

- SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.590	2.590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.590	2.590
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.590	2.590
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	112.885	106.016
Imóveis de Uso Próprio	58.862	52.356
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	58.862	52.356
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	36.664	34.173
Hospitalares / Odontológicos	36.664	34.173
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	17.358	19.487
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.685	1.738
TOTAL DO ATIVO	304.660	276.190

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	160,4%	178,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,9%	18,2%
Margem EBIT	16,2%	18,9%
Margem EBITDA	16,3%	19,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,3%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	13,3%
COMB	108,0%	107,5%
COMBA	103,5%	103,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,8%	105,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,3%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,0	47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	20,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.023	9.641
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	974	878
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	974	878
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.961	4.775
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.961	4.775
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.087	3.987
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	191.038	151.329
Capital Social / Patrimônio Social	151.329	151.329
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	39.709	0
TOTAL DO PASSIVO	285.489	236.482

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,23	3,24
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.236	8.701
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.732	4.686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.969	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.764	4.686
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	166.820	331.011
RESULTADO BRUTO	193.646	390.858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.855	29.148
Resultado Financeiro Líquido	5.201	8.987
Receitas Financeiras	5.557	10.521
Despesas Financeiras	355	1.534
Resultado Patrimonial	0	23
Receitas Patrimoniais	0	123
Despesas Patrimoniais	0	99
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.172	39.709
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.172	39.709

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,1%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	30,8%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	88,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,4%	56,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	299,42	264,64
Custo Médio Beneficiário	291,44	249,12

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

Endereço	Informações Cadastrais	
SMAS TRECHO 03, CONJ 03, BL E, SALAS 09,, . - ED THE UNION / Bairro: ZONA INDUSTRIAL - CEP: 71215300 // Brasília/DF	Registro: 41.760-2	CNPJ: 10.495.931/0001-61
SERVIX	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.199	15.799	PASSIVO CIRCULANTE	8.864	17.645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.531	36.160
Disponível	988	268	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.634	38.731
Realizável	13.211	15.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	31.634	38.731
Aplicações Livres	2	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.103	-2.571
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.881	7.178	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.881	7.178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.531	36.160
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	39	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.286	8.311	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.111	07.461	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.703	7.042	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	3.693	3.472	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.693	3.472	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	3.570	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.330	1.874			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.051	7.095			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	482	8.676			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	408	419
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	408	419
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	408	419
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.310	23.260

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	70,4%	82,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,1%	69,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	12,4%
Margem EBIT	20,1%	20,8%
Margem EBITDA	20,1%	20,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	19,8%	13,4%
DA (despesas administrativas)	28,3%	37,0%
COMB	48,1%	50,4%
COMBA	47,8%	50,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,0%	81,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,0	71,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	171	171
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	171	171
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	171	171
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.444	5.444
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.444	4.444
TOTAL DO PASSIVO	14.478	23.260

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,60	0,90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.708	11.147
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.231	11.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	477	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.823	25.013
Despesas de Comercialização	5.847	4.840
Despesas Administrativas	8.364	13.380
Resultado Financeiro Líquido	176	106
Receitas Financeiras	313	704
Despesas Financeiras	138	598
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.787	6.915
Imposto de Renda	1.435	1.787
Contribuição Social	521	648
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.832	4.480

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	76,6%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	166,0%	327,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SF SISTEMAS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA RIO NEGRO, 877 - CJ 206 T B / Bairro:
ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E – CEP:
6454000 // Barueri/SP

Registro: 42.237-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 81
Beneficiários em jun/23: 907

CNPJ: 02.753.398/0001-62

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.978	3.668	PASSIVO CIRCULANTE	1.548	564	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	378	11
Disponível	223	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	318	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	462	14
Realizável	3.755	3.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	63	4	à Saúde	462	14
Aplicações Financeiras	3.556	3.376	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	462	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	63	4	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.556	3.376	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	92	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-3
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	215	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	310	2
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	272	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	38	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	38	2			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.173	552			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.978	3.668

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,6%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,0%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	82,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-122,5%	-620,0%
Margem EBIT	-119,1%	-585,9%
Margem EBITDA	-119,1%	-585,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,1%	18,0%
DC (despesas comercialização)	11,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	125,7%	774,5%
COMB	219,7%	792,5%
COMBA	226,0%	459,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	219,7%	792,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,8%	72,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	125,0	152,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.430	3.104
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-570	104
TOTAL DO PASSIVO	3.978	3.668

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,57	6,51
LC (Liquidez Corrente)	2,57	6,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	68	9
Despesas de Comercialização	45	0
Despesas Administrativas	475	88
Resultado Financeiro Líquido	-11	8
Receitas Financeiras	2	12
Despesas Financeiras	13	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-463	-70
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-463	-70

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,7%	18,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	90,85	17,17
Custo Médio Beneficiário	74,61	3,10

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ATÍLIO PEDRO PAGANI, 115 - SALA
1801 EDIF DUETTO OFFICE / Bairro: PAGANI -
CEP: 88132149 // Palhoça/SC

Registro: 35.647-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 19.389
Beneficiários em jun/23: 18.638

CNPJ: 79.831.608/0001-18

SIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.215	36.579
Disponível	32	227
Realizável	48.183	36.353
Aplicações Financeiras	37.925	26.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.340	23.095
Aplicações Livres	13.584	3.118
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.165	9.983
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.939	4.708
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.277	2.023
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.949	3.182
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	71
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	91	154
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	324	0367
Realizável a Longo Prazo	104	87
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	53
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	37	35

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	23.299	19.863
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.559	16.651
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	414	342
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.133	16.307
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.465	1.343
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.465	1.343
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	938	979
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.337	890
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.210	134.384
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.210	134.384
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.210	130.584
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3.800
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.883	117.478
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.057	117.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	826	98
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.327	16.906
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	12.035
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	63
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	201	244
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	188	214
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	188	214
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	30
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	19	36
TOTAL DO ATIVO	48.540	36.946

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,3%	58,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,8%	143,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	16,2%
Margem EBIT	12,9%	16,8%
Margem EBITDA	12,9%	16,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,4%	87,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	6,2%
COMB	87,4%	93,6%
COMBA	85,5%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,0%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.198	1.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	344	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	344	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	855	1.587
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.139	15.139
Capital Social / Patrimônio Social	31.873	31.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.734	-16.734
TOTAL DO PASSIVO	39.636	36.946

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,84

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.949	1.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	83
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	404	783
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.537	1.027
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-5	2
RESULTADO BRUTO	12.406	27.110
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.091	8.313
Resultado Financeiro Líquido	1.583	2.921
Receitas Financeiras	2.089	3.810
Despesas Financeiras	506	889
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.903	21.716
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.903	21.716

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	161,8%	144,1%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	651,80	575,20
Custo Médio Beneficiário	524,24	486,58

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL**Endereço** **Informações Cadastrais**

SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A,
11 - 0 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70392900 //
Brasília/DF

SINDIFISCO NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 36.101-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 28.910
Beneficiários em jun/23: 29.587

CNPJ: 03.657.699/0001-55

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	219.891	251.992
Disponível	181.644	2.211
Realizável	38.247	249.781
Aplicações Financeiras	18.076	216.800
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	18.076	216.800
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.775	2.801
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.641	602
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.133	2.198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	68
Bens e Títulos a Receber	16.732	29.505
Despesas Antecipadas	611	607
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	458.656	0435.100
Realizável a Longo Prazo	427.959	406.123
Aplicações Financeiras	417.288	362.997
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	86.988	81.746
Aplicações Livres	330.300	281.252
Créditos Tributários e Previdenciários	282	286
Títulos e Créditos a Receber	9.737	42.205
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	622	605
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	29

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	185.604	320.698
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.064	53.920
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.148	3.952
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.148	3.952
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.226	12.000
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.658	37.911
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.881	20.901
Contraprestações / Prêmios a Restituir	538	49
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	585	530
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.758	20.322
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	15	27
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.582	3.725
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	0
Débitos Diversos	110.044	242.125
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	203.679	404.883
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	203.679	404.883
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	203.679	404.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	201.377	386.518
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	199.630	378.198
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.747	8.320
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.302	18.365
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	24
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	176
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	177	176
Imobilizado	29.602	27.829
Imóveis de Uso Próprio	17.349	17.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.349	17.848
Imobilizado de Uso Próprio	12.254	9.981
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.254	9.981
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	918	971
TOTAL DO ATIVO	678.547	687.092

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	-2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	6,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	-2,2%
Margem EBIT	2,2%	-2,0%
Margem EBITDA	3,1%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,8%	95,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	18,8%	16,2%
COMB	117,7%	112,0%
COMBA	105,8%	102,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,6%	109,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	11,3%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	11,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	126.300	2.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	795	810
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	795	810
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	77	581
Débitos Diversos	125.429	1.354
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	362.891	363.649
Capital Social / Patrimônio Social	20.677	24.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	215.312	338.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	131.966	206.281
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	83.346	132.370
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	126.903	0
TOTAL DO PASSIVO	674.795	687.092

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,18	0,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21.831	46.867
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.530	39.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.455	38.852
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	35	70
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	116
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.579	6.828
RESULTADO BRUTO	21.629	26.202
Despesas de Comercialização	281	1.336
Despesas Administrativas	35.061	65.781
Resultado Financeiro Líquido	21.046	38.952
Receitas Financeiras	21.426	39.664
Despesas Financeiras	380	712
Resultado Patrimonial	-2	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.751	-8.800
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.751	-8.800

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,9%	88,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.052,11	1.171,54
Custo Médio Beneficiário	1.039,11	1.118,40

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - 0 / Bairro: VILA ROMANA -
CEP: 5046000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.116
Beneficiários em jun/23: 8.880

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.524	5.274	PASSIVO CIRCULANTE	2.892	2.870	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.986	15.387
Disponível	251	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.426	2.559	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.319	16.006
Realizável	5.273	5.089	Provisões de Prêmios / Contraprestações	302	292	à Saúde	8.319	16.006
Aplicações Financeiras	4.492	4.292	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.207	2.096	Não Ganha - PPCNG	302	292	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.285	2.197	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	376	167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-333	-619
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	376	167	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	537	644	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.022	9.985
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	106	100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.064	10.044
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.481	1.523	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42	-59
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.964	5.402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	117	117	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	288	512	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.544	01.574	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	891	937	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	166			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	7			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	280	138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	309	281						
Depósitos Judiciais e Fiscais	582	656						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	653	637
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio	19	12
Hospitalares / Odontológicos	17	6
Não Hospitalares / Odontológicos	3	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	300	291
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.069	6.848

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	31,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	1,8%
Margem EBIT	5,6%	3,5%
Margem EBITDA	5,8%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,9%	64,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	29,9%	31,5%
COMB	93,6%	97,4%
COMBA	91,4%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	3,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.018	1.091
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	227
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	580	580
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	515	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	299	284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.159	2.886
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.992	1.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.784	1.784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	273	0
TOTAL DO PASSIVO	7.069	6.848

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,84

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	373	609
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	300	608
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.591	4.793
Despesas de Comercialização	71	152
Despesas Administrativas	2.384	4.845
Resultado Financeiro Líquido	200	494
Receitas Financeiras	253	549
Despesas Financeiras	54	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	335	289
Imposto de Renda	63	76
Contribuição Social	27	36
Impostos Diferidos	-28	-98
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	273	275

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,7%	137,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	149,72	140,02
Custo Médio Beneficiário	94,15	90,86

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1210902 // São
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 85.969
Beneficiários em jun/23: 84.348

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.020	34.514	PASSIVO CIRCULANTE	33.651	31.784	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.318	78.112
Disponível	8.108	8.372	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.580	27.343	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.768	80.787
Realizável	26.912	26.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.385	2.344	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.809	82.911
Aplicações Financeiras	21.510	20.416	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	959	-2.124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.804	16.915	Não Ganha - PPCNG	219	220	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.706	3.500	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.166	2.124	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.450	-2.675
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.301	1.582	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.070	67.509
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.301	1.582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.751	13.649	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.952	64.531
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.017	1.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.118	2.978
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.428	10.310	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.248	10.603
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	624	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	624	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	306	330	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.794	3.814	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.708	015.541	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.277	7.916	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	4.543	4.543	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.543	4.543	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.385	1.307			
Créditos Tributários e Previdenciários	225	225	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.011	977			
Títulos e Créditos a Receber	0	32	Débitos Diversos	2.051	2.139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	331	195						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.176	918						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.003	2.003						

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	451	451
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	451	451
Imobilizado	5.384	7.092
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	887	956
Hospitalares / Odontológicos	859	921
Não Hospitalares / Odontológicos	28	35
Imobilizações em Curso	0	530
Outras Imobilizações	1.881	1.999
Direito de Uso de Arrendamentos	2.616	3.607
Intangível	595	82
TOTAL DO ATIVO	49.727	50.055

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,8%	-125,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	-10,6%
Margem EBIT	1,0%	-9,3%
Margem EBITDA	2,6%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,8%	86,4%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,6%
DA (despesas administrativas)	14,9%	18,3%
COMB	98,6%	107,3%
COMBA	97,7%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,9	5,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.517	11.663
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.677	7.653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.677	7.653
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	465	465
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	465	465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	557	818
Tributos e Contribuições	214	214
Parcelamento de Tributos e Contribuições	344	605
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.747	2.630
Débitos Diversos	70	97
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.560	6.608
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.066	11.347
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.066	11.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.047	-8.280
TOTAL DO PASSIVO	49.727	50.055

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	421	1.232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	415	1.179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.494	3.125
RESULTADO BRUTO	7.827	9.371
Despesas de Comercialização	855	2.011
Despesas Administrativas	6.763	14.320
Resultado Financeiro Líquido	443	1.581
Receitas Financeiras	1.446	2.527
Despesas Financeiras	1.003	946
Resultado Patrimonial	0	150
Receitas Patrimoniais	0	610
Despesas Patrimoniais	0	460
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-843	-8.354
Imposto de Renda	248	0
Contribuição Social	91	0
Impostos Diferidos	-135	-73
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.047	-8.280

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,8%	86,8%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	794,4%	657,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	89,01	78,82
Custo Médio Beneficiário	70,93	70,26

SMART CARE SISTEMAS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

Alameda Santos, 1827 - 11º Andar, Sala 111 /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419100 //
São Paulo/SP

SMARTCARE ODONTOLOGIA

Registro: 42.005-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 30.339
Beneficiários em jun/23: 37.652

CNPJ: 19.031.941/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.178	1.266	PASSIVO CIRCULANTE	1.204	213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.533	4.342
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	877	41	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.761	4.588
Realizável	3.178	1.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	82	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.761	4.588
Aplicações Financeiras	4	6	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	82	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-228	-247
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.996	1.166	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.396	1.296
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.996	1.166	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	806	1.296
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	205	34	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	590	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	590	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.137	3.046
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.179	94	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	02	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	301	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SMART CARE SISTEMAS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.179	1.268

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,9%	105,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,2%	126,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,3%	70,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,0%	30,8%
Margem EBIT	41,4%	46,6%
Margem EBITDA	41,4%	46,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	39,5%	29,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	18,9%	23,5%
COMB	58,5%	53,5%
COMBA	58,7%	53,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,6%	53,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,7	96,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	9,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.055	1.055
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	755	755
TOTAL DO PASSIVO	2.259	1.268

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	5,96
LC (Liquidez Corrente)	2,64	5,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.132	3.046
Despesas de Comercialização	1	3
Despesas Administrativas	669	1.022
Resultado Financeiro Líquido	-11	-15
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	11	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.451	2.006
Imposto de Renda	388	484
Contribuição Social	143	183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	920	1.338

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,1%	20,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	16,62	11,70
Custo Médio Beneficiário	6,57	3,49

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
Bairro: VIANELO – CEP: 13207070 // Jundiaí/SP

Registro: 32.650-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 104.874
Beneficiários em jun/23: 109.224

CNPJ: 50.739.135/0001-41

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	147.826	132.413	PASSIVO CIRCULANTE	65.027	62.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	176.458	325.175
Disponível	376	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.195	37.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	183.349	337.026
Realizável	147.449	132.210	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.430	4.717	à Saúde	183.349	337.026
Aplicações Financeiras	123.482	110.158	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.660	39.616	Não Ganha - PPCNG	5.430	4.717	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	81.822	70.542	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.764	11.611	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.891	-11.851
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.639	11.500	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	389	395	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	131.521	247.208
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.323	16.234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131.229	247.899
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	125	111	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.053	15.760	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	292	-692
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.937	77.967
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	344	340	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.264	480	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.516	10.378
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	227	338	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.373	10.119
Créditos Tributários e Previdenciários	190	8	Comercialização sobre Operações	117	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.600	9.895	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	148	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.575	043.304	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.662	3.849	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.225	4.622			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.264	20.901			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.662	3.849						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.833	39.345
Imóveis de Uso Próprio	25.084	25.708
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.942	19.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.142	6.154
Imobilizado de Uso Próprio	10.489	10.072
Hospitalares / Odontológicos	9.448	8.890
Não Hospitalares / Odontológicos	1.041	1.183
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.810	1.901
Direito de Uso de Arrendamentos	451	1.662
Intangível	79	111
TOTAL DO ATIVO	188.400	175.717

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	27,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	3,9%
Margem EBIT	8,8%	5,9%
Margem EBITDA	10,3%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,4%	76,0%
DC (despesas comercialização)	4,0%	3,3%
DA (despesas administrativas)	10,7%	14,3%
COMB	89,2%	93,6%
COMBA	85,7%	89,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,3%	93,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	23,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.766	6.404
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.583	6.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.502	5.941
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	183	369
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.344	106.344
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.585	20.585
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.585	20.585
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.153	12.153
TOTAL DO PASSIVO	178.137	175.717

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,53
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,10

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	143	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-196	-369
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.008	745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.032	624
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.287	25.914
RESULTADO BRUTO	48.652	87.999
Despesas de Comercialização	7.061	10.604
Despesas Administrativas	18.872	46.436
Resultado Financeiro Líquido	7.102	13.948
Receitas Financeiras	7.256	14.358
Despesas Financeiras	154	409
Resultado Patrimonial	254	417
Receitas Patrimoniais	255	430
Despesas Patrimoniais	1	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.397	18.671
Imposto de Renda	3.714	4.281
Contribuição Social	1.420	1.639
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.263	12.751

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	22,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,5%	65,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	269,22	258,58
Custo Médio Beneficiário	200,37	196,46

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCRS QD 508 BLOCO B LOJA 25, 25 - 0 / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70351550 // Brasília/DF

Registro: 41.589-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 356
Beneficiários em jun/23: 338

CNPJ: 08.056.815/0001-02

BENECAAP SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	970	1.023	PASSIVO CIRCULANTE	668	775	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.029	1.953
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	221	247	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.029	1.953
Realizável	970	1.023	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.029	1.953
Aplicações Financeiras	510	650	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.029	1.953
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	303	288	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	207	363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	368	347	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	368	347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	262	651
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	75	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	246	649
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	174	167	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	2
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	767	1.302
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	39	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	85	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.022	01.022	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	30			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	207	303			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	172	157			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	1.011	1.011
Imóveis de Uso Próprio	1.011	1.011
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	796	796
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.992	2.045

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	-15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,5%	65,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	-8,8%
Margem EBIT	11,0%	-4,5%
Margem EBITDA	11,0%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	25,5%	33,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,7%	70,9%
COMB	89,2%	104,2%
COMBA	92,5%	105,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,2%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,6%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	102,9	102,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	41,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	298	298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	180	180
Débitos Diversos	118	118
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	981	1.143
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	180	180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	180	180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	9	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.295	-1.124
TOTAL DO PASSIVO	1.946	2.216

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	42
RESULTADO BRUTO	757	1.281
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	656	1.384
Resultado Financeiro Líquido	-37	-26
Receitas Financeiras	32	58
Despesas Financeiras	68	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45	-171
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45	-171

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,8%	49,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	72,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,5%	93,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	506,00	454,57
Custo Médio Beneficiário	129,00	151,47

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - 0 / Bairro:
SÃO JOSÉ – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

Registro: 41.372-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.186
Beneficiários em jun/23: 7.528

CNPJ: 16.608.812/0001-54

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.669	9.745	PASSIVO CIRCULANTE	5.419	4.768	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.139	26.543
Disponível	14	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.590	3.250	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.139	27.221
Realizável	11.654	9.698	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.139	27.221
Aplicações Financeiras	4.371	4.110	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.029	3.747	Não Ganha - PPCNG	5	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	342	363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-678
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.000	5.273	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.390	21.577
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.000	5.273	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	393	364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.142	21.286
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	444	382	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	248	291
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.747	2.499	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.748	4.966
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	56
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.511	1.144	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.511	1.144	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57	55	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	227	260	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.229	01.099	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	415	267	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	171	249			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	147	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	415	267						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	813	833
Imóveis de Uso Próprio	610	617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	610	617
Imobilizado de Uso Próprio	40	48
Hospitalares / Odontológicos	32	36
Não Hospitalares / Odontológicos	8	12
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	103	108
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.897	10.844

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,1%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	1,4%
Margem EBIT	9,7%	1,8%
Margem EBITDA	9,9%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,2%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,4%	16,9%
COMB	92,1%	98,5%
COMBA	90,9%	96,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,4	79,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	6,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	132	132
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	132	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.346	5.944
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.935	5.533
TOTAL DO PASSIVO	12.897	10.844

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	600
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.758	4.426
Despesas de Comercialização	78	78
Despesas Administrativas	2.479	4.495
Resultado Financeiro Líquido	200	507
Receitas Financeiras	274	633
Despesas Financeiras	73	127
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.402	361
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.402	361

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	97,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,6%	82,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	337,31	307,81
Custo Médio Beneficiário	253,79	250,22

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - 0 /
Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 96201650 // Rio
Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.304
Beneficiários em jun/23: 2.384

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.456	3.306	PASSIVO CIRCULANTE	936	840	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.882	10.949
Disponível	57	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	761	717	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.882	10.949
Realizável	3.399	3.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.882	10.949
Aplicações Financeiras	2.765	2.620	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68	65	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.697	2.555	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	616	620	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.302	9.263
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	720	679	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.299	9.239
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	24
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	592	619	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41	38	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	579	1.685
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87	091	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	133	71			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	41	45
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	41	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.542	3.397

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	5,5%
Margem EBIT	1,5%	6,1%
Margem EBITDA	1,6%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,2%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,3%	11,8%
COMB	100,4%	96,4%
COMBA	98,2%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.607	2.557
Capital Social / Patrimônio Social	2.607	2.557
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.542	3.397

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,79	4,04
LC (Liquidez Corrente)	3,69	3,94

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	14
RESULTADO BRUTO	525	1.655
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	603	1.290
Resultado Financeiro Líquido	131	246
Receitas Financeiras	171	314
Despesas Financeiras	40	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50	597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	50	597

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,9%	32,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	413,97	394,97
Custo Médio Beneficiário	373,20	334,18

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICENCIA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TIBIRIÇA, 1172 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14010090 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 42.276-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 1.013
Beneficiários em jun/23: 3.247

CNPJ: 55.990.451/0001-05

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	34.788	27.298	PASSIVO CIRCULANTE	34.741	33.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.970	738
Disponível	1.745	5.037	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	398	226	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.970	738
Realizável	33.043	22.262	Provisões de Prêmios / Contraprestações	96	96	à Saúde	1.970	738
Aplicações Financeiras	608	496	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.970	834
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	300	195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-96
Aplicações Livres	307	300	Provisão de Insuficiência de Prêmios	96	96	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	14	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	57	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.433	527
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.282	456
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	222	71	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	151	71
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	537	211
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	151	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.524	10.663	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.055	98.459
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.029	39.733
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.804	11.057	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	24.621	36.113
Despesas Antecipadas	37	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	650	930	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.162	049.914	Provisões	907	1.149	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.500	4.653	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	907	1.149			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.195	1.540			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.811	11.084			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	22.628	18.995			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.231	2.281						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.270	2.372						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICENCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47.137	45.015
Imóveis de Uso Próprio	31.408	31.604
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.408	31.604
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.272	10.959
Hospitalares / Odontológicos	13.272	10.959
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.457	2.452
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	524	245
TOTAL DO ATIVO	85.950	77.212

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,3%	-458,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2753,9%	13264,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	444,4%	-519,6%
Margem EBIT	612,3%	618,0%
Margem EBITDA	612,3%	618,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,8%	71,4%
DC (despesas comercialização)	22,4%	21,5%
DA (despesas administrativas)	8,6%	33,2%
COMB	103,8%	126,1%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	16,6%	7,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-137,5%	-896,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	40,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.618	42.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	103	96
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	103	96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.893	3.322
Tributos e Contribuições	2.177	2.421
Parcelamento de Tributos e Contribuições	716	901
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.103	37.615
Débitos Diversos	2.519	1.418
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.591	837
Capital Social / Patrimônio Social	837	4.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.754	-3.835
TOTAL DO PASSIVO	85.950	77.212

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.405	22.613
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	343	780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	343	778
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.195	95.841
RESULTADO BRUTO	54.248	97.890
Despesas de Comercialização	441	158
Despesas Administrativas	169	245
Resultado Financeiro Líquido	-2.708	-6.612
Receitas Financeiras	599	1.783
Despesas Financeiras	3.307	8.396
Resultado Patrimonial	20	1.132
Receitas Patrimoniais	20	1.132
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.754	-3.835
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.754	-3.835

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,8%	58,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,8%	98,9%
CE (Composição do endividamento)	45,5%	44,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	796,1%	9124,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	119,13	71,09
Custo Médio Beneficiário	86,68	60,03

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANDRADE NEVES, 915 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 96020080 // Pelotas/RS

Registro: 41.337-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 6.025
Beneficiários em jun/23: 6.116

CNPJ: 92.219.070/0001-53

SAUDE MAIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.714	30.800	PASSIVO CIRCULANTE	22.283	23.198	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.070	22.095
Disponível	7.710	7.712	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.796	5.885	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.070	22.095
Realizável	25.004	23.088	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.575	967	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.070	22.095
Aplicações Financeiras	7.058	7.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.516	3.307	Não Ganha - PPCNG	1.575	967	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.542	3.893	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.696	3.903	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.750	16.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.696	3.903	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.502	1.522	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.688	15.604
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	989	728	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	62	875
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.730	2.668	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.320	5.616
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	56	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.008	79.827
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.621	9.285	Contraprestações / Prêmios a Restituir	55	56	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.040	8.061
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	40	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	12.585	23.509
Bens e Títulos a Receber	3.589	2.657	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.231	040.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.707	2.637	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.960	5.684	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	934	1.045			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	239	631			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.551	12.944			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.712	2.682						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.248	3.002						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.756	34.674
Imóveis de Uso Próprio	26.553	26.972
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.553	26.972
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7.203	7.702
Hospitalares / Odontológicos	4.673	4.974
Não Hospitalares / Odontológicos	2.530	2.728
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	515	422
TOTAL DO ATIVO	73.945	71.580

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	409,6%	386,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,2%	11,7%
Margem EBIT	45,0%	29,9%
Margem EBITDA	45,0%	30,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,0%	74,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	15,4%	16,8%
COMB	86,3%	92,5%
COMBA	70,8%	78,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	27,0%	29,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,9%	17,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,3	67,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	15,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.098	18.997
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	599	527
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	599	527
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.986	2.986
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.986	2.986
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	503	503
Débitos Diversos	13.011	14.982
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.225	26.793
Capital Social / Patrimônio Social	31.225	26.793
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70.606	68.988

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,33

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	24.383	48.257
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.619	82.770
RESULTADO BRUTO	45.339	85.375
Despesas de Comercialização	101	251
Despesas Administrativas	1.705	3.714
Resultado Financeiro Líquido	2.424	3.953
Receitas Financeiras	4.062	7.963
Despesas Financeiras	1.638	4.010
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.339	2.591
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.339	2.591

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,6%	48,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	55,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,1%	157,5%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	304,55	306,78
Custo Médio Beneficiário	213,21	228,80

SOLIDUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SOLUCOES EM SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Ibotira, 129.0 - Lote 38A Quadra I / Bairro:
Mangabeira – CEP: 44056752 // Feira de
Santana/BA

Registro: 42.306-8

CNPJ: 42.524.911/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

SOLIDUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.020	546	PASSIVO CIRCULANTE	479	191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	369	317
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	395	324
Realizável	1.020	546	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	502	392	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	395	324
Aplicações Livres	502	292	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	504	148	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	504	148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	369	317
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	382	145	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	382	145	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17	011	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOLIDUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SOLUCOES EM SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	5
Imobilizações em Curso	1	0
Outras Imobilizações	3	3
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	2	2
TOTAL DO ATIVO	1.036	557

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	-26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,1%	-27,9%
Margem EBIT	42,5%	-21,9%
Margem EBITDA	42,6%	-21,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	26,5%	41,8%
DA (despesas administrativas)	32,2%	80,4%
COMB	58,6%	122,2%
COMBA	61,2%	129,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,6%	122,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,3%	-5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	246,2	168,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	32	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	399	335
Capital Social / Patrimônio Social	479	479
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-80	-144
TOTAL DO PASSIVO	940	557

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,51
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	369	317
Despesas de Comercialização	98	132
Despesas Administrativas	119	255
Resultado Financeiro Líquido	-16	-18
Receitas Financeiras	4	1
Despesas Financeiras	20	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	137	-89
Imposto de Renda	28	0
Contribuição Social	12	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	96	-89

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	86,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,5%	66,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

Av. Jose Silva de Azevedo Neto, 200 - Bloco 04,
Sala 403 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP:
22775056 // Rio de Janeiro/RJ

SOLUTIONS ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 42.229-1

CNPJ: 25.308.386/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	163	176	PASSIVO CIRCULANTE	3	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26	0
Disponível	99	176	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26	0
Realizável	64	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	26	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	312
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	64	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	26	312
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	01	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOLUTIONS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	163	176

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	215,1%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,7%	0,0%
Margem EBIT	68,4%	0,0%
Margem EBITDA	68,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	128,0%	0,0%
COMB	128,0%	0,0%
COMBA	287,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-55,5%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	161	163
Capital Social / Patrimônio Social	260	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-99	-97
TOTAL DO PASSIVO	163	176

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	64,25	13,46
LC (Liquidez Corrente)	64,03	13,42

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	55	327
Despesas de Comercialização	0	84
Despesas Administrativas	33	134
Resultado Financeiro Líquido	-14	-46
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	16	47
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	33
Imposto de Renda	2	10
Contribuição Social	1	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	16

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,6%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,6%	8,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SOMOS MAIS SAUDE SA

Endereço	Informações Cadastrais	
Rodovia do Sol, 660 - Lote 13 Quadra 14 / Bairro: Praia de Itaparica – CEP: 29102020 // Vila Velha/ES	Registro: 42.209-6	CNPJ: 33.919.320/0001-07
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 0	
	Beneficiários em jun/23: 0	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.256	2.256	PASSIVO CIRCULANTE	38	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.256	2.256	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.256	2.256	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113	0122	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	35	35	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	35	35			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	7	7
Imobilizado	106	115
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	106	115
Hospitalares / Odontológicos	106	115
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.369	2.378

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	195,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90	85
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	90	85
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.241	2.255
Capital Social / Patrimônio Social	2.005	2.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	236	250
TOTAL DO PASSIVO	2.369	2.378

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	18,51	19,39
LC (Liquidez Corrente)	59,34	59,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14	32
Resultado Financeiro Líquido	0	16
Receitas Financeiras	0	25
Despesas Financeiras	0	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14	-15
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	-17

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,4%	5,2%
CE (Composição do endividamento)	29,7%	31,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5,7%	5,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA RIO NEGRO, 500 - CONJUNTO 305 -
TORRE 2 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454000
// Barueri/SP

SORRIDEN

Registro: 41.952-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 88.171
Beneficiários em jun/23: 85.327

CNPJ: 19.304.091/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.341	3.111	PASSIVO CIRCULANTE	1.417	1.646	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.210	9.199
Disponível	115	176	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	799	934	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.462	9.741
Realizável	3.226	2.935	Provisões de Prêmios / Contraprestações	351	373	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.462	9.741
Aplicações Financeiras	2.088	1.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	351	373	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	624	784	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.464	913	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	955	2.329
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.005	2.416
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	253	316	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-49	-87
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	196	245	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.255	6.870
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	131	43
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	290	388	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	290	388	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.107	1.195	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	34	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	58	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	634	0557	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	387	286	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	155			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	171	111			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	188	202						
Depósitos Judiciais e Fiscais	198	84						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	242	265
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	70	93
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	93
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	3.975	3.668

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	-26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,6%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	-5,5%
Margem EBIT	20,9%	12,7%
Margem EBITDA	21,5%	13,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	22,7%	25,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	48,2%	56,8%
COMB	72,1%	83,2%
COMBA	73,6%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,9%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	0,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,6	48,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	217	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	114	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	114	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	119
Tributos e Contribuições	84	84
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	35
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.341	1.903
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	94	-343
TOTAL DO PASSIVO	3.975	3.668

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,36	1,89

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	624	1.407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	671	1.286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-48	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.762	5.506
Despesas de Comercialização	53	98
Despesas Administrativas	2.028	5.229
Resultado Financeiro Líquido	-81	-459
Receitas Financeiras	227	1.344
Despesas Financeiras	308	1.803
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	599	-280
Imposto de Renda	106	33
Contribuição Social	42	14
Impostos Diferidos	14	175
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	437	-503

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	93,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,8%	92,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	8,08	8,01
Custo Médio Beneficiário	1,83	2,03

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 3275 - Centro
Empresarial Empire Center - 11º A / Bairro:
ZONA 01 – CEP: 87013050 // Maringá/PR

Registro: 41.466-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.353
Beneficiários em jun/23: 208.534

CNPJ: 04.911.101/0001-75

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.315	4.484	PASSIVO CIRCULANTE	5.765	2.612	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.100	5.693
Disponível	121	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.280	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.728	6.210
Realizável	5.195	4.484	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	3	à Saúde	15.728	6.210
Aplicações Financeiras	1.753	974	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	839	Não Ganha - PPCNG	14	3	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.753	136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.142	3.410	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.142	3.410	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.627	-517
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.801	200
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.536	200
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.265	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.265	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.299	5.493
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.947	522	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	99	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	204	0	Comercialização sobre Operações	288	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.597	520	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.507	0775	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	836	1.158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	402	456			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	301	473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.451	775
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.186	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.186	0
Imobilizações em Curso	265	775
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	56	0
TOTAL DO ATIVO	6.822	5.258

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	79,1%	40,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,2%	111,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	8,4%
Margem EBIT	12,1%	30,0%
Margem EBITDA	12,8%	30,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	69,8%	61,0%
DA (despesas administrativas)	23,5%	20,9%
COMB	90,1%	70,3%
COMBA	100,5%	74,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,1%	70,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,3%	-6,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,7	249,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.136	1.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	776	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	776	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.197	1.197
Débitos Diversos	163	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-603	1.034
Capital Social / Patrimônio Social	528	528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	724	724
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.854	-218
TOTAL DO PASSIVO	7.298	4.845

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,86	1,38
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,72

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	1
RESULTADO BRUTO	10.296	5.493
Despesas de Comercialização	6.967	3.002
Despesas Administrativas	2.345	1.028
Resultado Financeiro Líquido	-1.032	-298
Receitas Financeiras	237	15
Despesas Financeiras	1.269	313
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-67	1.164
Imposto de Renda	300	548
Contribuição Social	110	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-477	413

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	115,8%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1311,2%	368,5%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	7,97	297,87
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO PASSEIO, 42 - 6º PAVIMENTO / Bairro:
CENTRO – CEP: 20021290 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6

CNPJ: 01.685.053/0001-56

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 4.228.326

Beneficiários em jun/23: 3.754.590

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.025.643	6.446.520	PASSIVO CIRCULANTE	6.796.068	5.409.581	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.451.493	21.017.228
Disponível	4.125	10.172	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.086.651	4.583.178	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.497.726	21.118.532
Realizável	9.021.518	6.436.348	Provisões de Prêmios / Contraprestações	873.639	571.613	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.760.388	21.105.535
Aplicações Financeiras	7.007.269	5.016.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-262.663	12.997
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.003.061	4.481.906	Não Ganha - PPCNG	570.996	536.286	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.004.207	534.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	270.897	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-46.232	-101.303
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	786.964	526.676	Provisão para Remissão	31.746	35.327	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.417.939	18.926.663
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	421.839	329.129	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.835	11.172	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.251.122	18.992.015
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.848.584	2.783.733	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.166.817	-65.352
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	84.375	64.492	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.353.593	1.216.660	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.033.555	2.090.565
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41.443	52.191
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280.749	133.055	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	130.691	147.657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	788	17.075
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	390	414	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	435.751	407.371	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23.590	43.589	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70.044	66.467	Comercialização sobre Operações	40.617	32.110	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	642.106	356.968	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	79.384	62.169	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66.093	71.543	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.621.639	08.485.495	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	54.065	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.889.051	3.677.399	Provisões	159.575	172.048			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	159.575	172.048			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97.536	105.241			
Créditos Tributários e Previdenciários	532.201	485.649	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	91.377	86.619	Débitos Diversos	321.615	347.393			
Despesas de Comercialização Diferidas	956.408	951.845	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.115.209	998.993						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.186.862	1.138.878						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.994	15.415						

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.263.594	4.341.170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.263.594	4.341.170
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.760.892	1.592.229
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.502.702	2.748.942
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	136.874	125.550
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29.125	35.313
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29.125	35.313
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	22.737	27.604
Direito de Uso de Arrendamentos	85.012	62.633
Intangível	332.120	341.375
TOTAL DO ATIVO	16.647.282	14.932.015

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,1%	8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	2,3%
Margem EBIT	3,3%	5,4%
Margem EBITDA	4,0%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,0%	90,1%
DC (despesas comercialização)	6,5%	6,5%
DA (despesas administrativas)	4,8%	5,4%
COMB	102,3%	102,0%
COMBA	99,1%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	104,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,2	52,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.477.165	1.326.129
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	165.060	120.133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20.678	23.951
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	84.071	65.755
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60.311	30.428
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	626.553	545.568
Provisões para Tributos Diferidos	19.464	13.190
Provisões para Ações Judiciais	607.090	531.503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	540.266	525.855
Tributos e Contribuições	540.266	525.855
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	145.286	134.572
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.374.049	8.196.306
Capital Social / Patrimônio Social	6.115.907	6.082.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.544.087	2.615.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-168.354	-167.075
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.712.441	2.782.415
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-29.057	-140.712
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	104.165	0
TOTAL DO PASSIVO	16.647.282	14.932.015

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	788	17.075
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257.296	472.827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	189.975	362.998
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	523	1.386
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66.799	108.443
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.430	9.885
RESULTADO BRUTO	818.490	1.687.004
Despesas de Comercialização	745.495	1.368.063
Despesas Administrativas	550.012	1.141.483
Resultado Financeiro Líquido	369.496	659.353
Receitas Financeiras	554.646	1.094.511
Despesas Financeiras	185.151	435.158
Resultado Patrimonial	219.874	287.665
Receitas Patrimoniais	316.135	637.896
Despesas Patrimoniais	96.261	350.231
Resultado com Seguro e Resseguro	-116.068	-19.168
Receitas com Seguro e Resseguro	552.592	185.120
Despesas com Seguro e Resseguro	668.660	204.288
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.145	95.424
Imposto de Renda	0	-55.227
Contribuição Social	-4.049	-37.510
Impostos Diferidos	-113.584	-301.974
Participações sobre o Lucro	25.651	4.219
RESULTADO LÍQUIDO	82.837	485.915

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,8%	82,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	491,06	415,10
Custo Médio Beneficiário	458,00	373,56

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 7º ANDAR - ALA
SUL E 11º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP:
5422012 // São Paulo/SP

Registro: 41.781-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 656.496
Beneficiários em jun/23: 489.744

CNPJ: 11.973.134/0001-05

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	98.144	84.440	PASSIVO CIRCULANTE	42.769	44.893	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.831	144.774
Disponível	1.695	2.180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.007	23.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.631	151.357
Realizável	96.449	82.260	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.942	8.884	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.631	151.357
Aplicações Financeiras	63.756	51.083	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.202	39.844	Não Ganha - PPCNG	9.942	8.884	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.555	11.239	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.800	-6.583
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.490	11.772	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.710	65.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.384	11.599	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.151	63.132
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.166	7.319	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.441	2.781
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	106	172	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.899	7.324	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.120	78.861
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.825	1.451
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.264	4.606	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.016
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.529	2.097	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	260	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.467	1.478	Comercialização sobre Operações	3.846	4.138	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.195	14.064	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.012	1.767	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	199	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	195.778	0198.489	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	652	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.331	26.132	Provisões	678	1.073			
Aplicações Financeiras	0	1	Provisão para IR e CSLL	124	475			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	554	599			
Aplicações Livres	0	1	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.114	2.200			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.109	3.724	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	82	28	Débitos Diversos	14.707	12.835			
Despesas de Comercialização Diferidas	395	873	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	9.017	8.314						
Depósitos Judiciais e Fiscais	460	479						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.267	12.713						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.385	2.805
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	966	1.096
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	966	1.096
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	22	23
Direito de Uso de Arrendamentos	1.397	1.686
Intangível	168.063	169.551
TOTAL DO ATIVO	293.922	282.928

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,6%	45,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	19,4%
Margem EBIT	15,3%	26,2%
Margem EBITDA	20,4%	31,1%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	38,7%	45,5%
DC (despesas comercialização)	18,5%	18,4%
DA (despesas administrativas)	17,0%	14,3%
COMB	74,1%	78,2%
COMBA	72,3%	73,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,1%	88,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	5,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	196,6	190,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,5	40,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.820	21.853
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	160	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	158	135
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	18
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.847	7.069
Provisões para Tributos Diferidos	6.393	3.537
Provisões para Ações Judiciais	4.454	3.532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.813	14.631
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	225.333	216.183
Capital Social / Patrimônio Social	202.594	202.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.587	13.587
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.587	13.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2	2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.151	0
TOTAL DO PASSIVO	293.922	282.928

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,29	4,24
LC (Liquidez Corrente)	2,29	1,88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.325	15.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.794	4.381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.531	10.993
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32	0
RESULTADO BRUTO	39.621	65.954
Despesas de Comercialização	14.178	26.571
Despesas Administrativas	13.038	20.686
Resultado Financeiro Líquido	1.898	8.333
Receitas Financeiras	4.070	9.366
Despesas Financeiras	2.172	1.033
Resultado Patrimonial	0	-1.525
Receitas Patrimoniais	0	891
Despesas Patrimoniais	0	2.416
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.271	25.506
Imposto de Renda	1.955	2.344
Contribuição Social	668	848
Impostos Diferidos	2.153	-5.620
Participações sobre o Lucro	344	-115
RESULTADO LÍQUIDO	9.151	28.049

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	23,6%
CE (Composição do endividamento)	62,4%	67,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,4%	30,9%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	25,85	18,24
Custo Médio Beneficiário	9,99	8,31

SUL AMÉRICA SEGURADORA DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MOEMA, 300 - LOJA 01 e 02 / Bairro:
MOEMA – CEP: 4077020 // São Paulo/SP

Registro: 00.047-7

CNPJ: 47.184.510/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 119.732

Beneficiários em jun/23: 67.559

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	783.346	569.118	PASSIVO CIRCULANTE	464.048	373.554	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	408.515	640.234
Disponível	981	2.164	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	168.876	240.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	418.598	638.237
Realizável	782.365	566.954	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.384	82.467	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	354.931	701.366
Aplicações Financeiras	701.479	363.119	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	282.695	340.080	Não Ganha - PPCNG	13.048	13.521	de Operações de Assistência à Saúde	63.667	-63.130
Aplicações Livres	418.784	23.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.304	67.971	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.595	50.363	Provisão para Remissão	1.032	975	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.082	1.998
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.518	33.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.584	7.485	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	340.721	695.575
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79.145	77.606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	350.063	677.708
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.606	4.130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63.763	72.495	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9.342	17.867
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.794	-55.341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.471	12.670	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	272.337	114.875	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.696	4.027
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	144	35
Despesas Diferidas	16.636	25.456	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	769	718	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.923	6.568	Comercialização sobre Operações	570	718	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.526	121.276	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	207	171	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	270.992	113.439	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.293	077.316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	641	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	77.431	77.316	Provisões	12.721	2.443	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	4.367	4.083	Provisão para IR e CSLL	10.246	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.475	2.443			
Aplicações Livres	4.367	4.083	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.969	6.140			
Créditos Tributários e Previdenciários	17.624	13.749	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	21	2	Débitos Diversos	7.145	9.402			
Despesas de Comercialização Diferidas	530	6.125	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	54.890	53.357						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.862	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	2.862	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	863.639	646.434

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	-29,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	-92,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	-11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,1%	-30,5%
Margem EBIT	37,3%	-24,4%
Margem EBITDA	37,5%	-24,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,4%	108,8%
DC (despesas comercialização)	7,6%	10,7%
DA (despesas administrativas)	4,5%	10,3%
COMB	95,5%	129,7%
COMBA	88,1%	123,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	133,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	5,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,9	40,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67.673	64.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.359	33.030
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.100	1.039
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	27.938	26.778
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	662	943
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.659	4.270
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.311	30.853
Provisões para Tributos Diferidos	5	0
Provisões para Ações Judiciais	32.305	30.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.003	494
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	331.918	208.503
Capital Social / Patrimônio Social	349.281	332.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	8	-2.065
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-17.371	-121.712
TOTAL DO PASSIVO	863.639	646.434

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,52

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	144	35
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.562	20.871
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.625	16.311
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.937	4.559
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	275	36
RESULTADO BRUTO	62.072	-72.150
Despesas de Comercialização	31.076	67.356
Despesas Administrativas	18.331	65.021
Resultado Financeiro Líquido	33.936	32.359
Receitas Financeiras	38.019	38.796
Despesas Financeiras	4.083	6.437
Resultado Patrimonial	0	-10.184
Receitas Patrimoniais	0	125
Despesas Patrimoniais	0	10.309
Resultado com Seguro e Resseguro	102.281	21.741
Receitas com Seguro e Resseguro	600.864	98.082
Despesas com Seguro e Resseguro	498.583	76.341
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	148.707	-160.646
Imposto de Renda	25.978	19.995
Contribuição Social	15.582	12.044
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	770	0
RESULTADO LÍQUIDO	106.378	-192.685

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	87,3%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	160,2%	210,0%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	951,24	436,22
Custo Médio Beneficiário	644,36	518,07

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 8º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 5422012 // São Paulo/SP

Registro: 41.642-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 484.640
Beneficiários em jun/23: 541.218

CNPJ: 02.866.602/0001-51

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.032.109	1.020.118	PASSIVO CIRCULANTE	530.102	541.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.088	78.046
Disponível	237	1.791	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	443.727	418.682	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.819	86.807
Realizável	1.031.872	1.018.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.819	86.807
Aplicações Financeiras	429.039	502.137	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	428.858	501.865	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	181	272	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.731	-8.761
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	571.881	476.990	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.386	4.000
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	571.881	476.990	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.315	1.354	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.386	4.000
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	442.412	417.328	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.703	74.045
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.009	2.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25.945	31.899	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.679	12.876
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.612	4.644	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.083	29.743	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5.257	4.813	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.945	31.899	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	556.859	0531.470	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	377	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	77.137	74.957	Provisões	7.131	7.456			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.720	2.211			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4.412	5.245			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.663	18.534			
Créditos Tributários e Previdenciários	49.278	47.344	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.870	2.117	Débitos Diversos	37.635	64.385			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	12.638	12.975						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.477	9.395						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.875	3.125						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	478.675	455.104
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	478.675	455.104
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	473.305	445.442
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.370	9.662
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	779	1.175
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	757	1.149
Intangível	269	234
TOTAL DO ATIVO	1.588.969	1.551.588

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,0%	89,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,7%	21,9%
Margem EBIT	65,9%	73,5%
Margem EBITDA	66,4%	74,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	11,4%	5,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,7%	31,3%
COMB	36,2%	36,4%
COMBA	22,8%	20,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	59,5%	53,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	58,4%	79,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.214,5	2.248,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14.786,4	37.558,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.176	26.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.656	4.240
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.309	2.253
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.347	1.988
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.419	19.990
Provisões para Tributos Diferidos	259	178
Provisões para Ações Judiciais	21.160	19.812
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.101	2.362
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.029.690	983.663
Capital Social / Patrimônio Social	1.009.220	972.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.450	11.450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.450	11.450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.126	-607
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.147	0
TOTAL DO PASSIVO	1.588.969	1.551.588

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,73
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.679	12.876
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-336	-584
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.577	19.854
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.603	13.846
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	973	6.009
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	251	315
RESULTADO BRUTO	38.149	70.117
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.651	24.416
Resultado Financeiro Líquido	27.477	61.860
Receitas Financeiras	31.602	65.343
Despesas Financeiras	4.125	3.483
Resultado Patrimonial	-22.829	-53.908
Receitas Patrimoniais	5.079	9.803
Despesas Patrimoniais	27.908	63.711
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.224	52.168
Imposto de Renda	12.533	26.139
Contribuição Social	4.450	9.825
Impostos Diferidos	1.201	-806
Participações sobre o Lucro	893	-74
RESULTADO LÍQUIDO	11.147	17.084

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	36,6%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,3%	57,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	14,56	14,42
Custo Médio Beneficiário	1,67	0,74

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - 0 / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035070 // Porto
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 14.051
Beneficiários em jun/23: 15.960

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.030	12.142
Disponível	1.277	849
Realizável	11.754	11.294
Aplicações Financeiras	10.230	9.989
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.288	5.967
Aplicações Livres	3.942	4.022
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	662	576
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	619	547
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	43	29
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	37	44
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	771	657
Bens e Títulos a Receber	30	28
Despesas Antecipadas	23	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.260	016.830
Realizável a Longo Prazo	3.476	3.393
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.022	3.022
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	371
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.822	7.413
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.171	3.372
Provisões de Prêmios / Contraprestações	969	807
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	969	807
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	497	401
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	272	809
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.434	1.355
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98	50
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	352	299
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.200	3.692
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.817	23.006
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.073	23.329
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.234	22.056
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-161	1.274
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-256	-324
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.467	18.517
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.388	17.592
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.079	925
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.350	4.488
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	100
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.483	2.429
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.483	2.429
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.712	4.924
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	195	209
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	195	209
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	47	56
Direito de Uso de Arrendamentos	4.470	4.660
Intangível	8.072	8.513
TOTAL DO ATIVO	29.290	28.972

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	-27,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,5%	-33,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	30,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,8%	-35,9%
Margem EBIT	-23,0%	-33,9%
Margem EBITDA	-17,9%	-27,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,6%	80,0%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,9%
DA (despesas administrativas)	42,6%	53,0%
COMB	127,6%	135,9%
COMBA	125,0%	133,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,3%	136,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	16,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.153	5.216
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	975	893
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	975	893
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.133	4.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.793	24.401
Capital Social / Patrimônio Social	30.828	30.828
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6.460	4.010
Reservas	4.082	4.082
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.082	4.082
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.091	-5.091
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-17.486	-9.428
TOTAL DO PASSIVO	32.768	37.030

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-68	-114
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.439	2.752
RESULTADO BRUTO	3.868	6.925
Despesas de Comercialização	325	646
Despesas Administrativas	5.744	11.911
Resultado Financeiro Líquido	281	464
Receitas Financeiras	661	909
Despesas Financeiras	380	445
Resultado Patrimonial	16	90
Receitas Patrimoniais	16	90
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.477	-8.058
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.477	-8.058

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	58,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,4%	51,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	148,69	134,75
Custo Médio Beneficiário	124,57	100,19

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OSCAR FREIRE, 587 - SALA 03 - 103 / Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1426001 // São Paulo/SP	Registro: 42.140-5	CNPJ: 30.489.359/0001-35
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	96.801	81.389	PASSIVO CIRCULANTE	32.997	17.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.742	172.755
Disponível	1.703	154	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.742	172.755
Realizável	95.099	81.235	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	13.541	19.071	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	103.742	172.755
Aplicações Livres	13.541	17.737	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.869	42.160	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	59.869	42.160	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	103.742	172.755
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24.167	9.943	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.689	20.004	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	24.167	9.943	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	494	0320	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.830	7.557			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	492	320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	492	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	492	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	97.295	81.709

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,5%	55,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,2%	70,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,1%	102,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,8%	26,2%
Margem EBIT	41,6%	38,6%
Margem EBITDA	41,6%	38,7%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	25,5%	8,7%
DA (despesas administrativas)	23,3%	44,4%
COMB	48,8%	53,1%
COMBA	48,0%	52,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	54,4%	57,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	103,9	87,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.298	64.209
Capital Social / Patrimônio Social	49.500	49.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.798	14.709
TOTAL DO PASSIVO	97.295	81.709

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,95	4,67
LC (Liquidez Corrente)	2,93	4,65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.899	-11.496
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.780	7.864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.780	7.864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	104.860	176.387
Despesas de Comercialização	26.442	15.107
Despesas Administrativas	24.206	76.704
Resultado Financeiro Líquido	1.705	3.682
Receitas Financeiras	2.699	5.175
Despesas Financeiras	994	1.493
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42.119	65.265
Imposto de Renda	10.544	14.675
Contribuição Social	3.798	5.292
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.777	45.298

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,3%	27,3%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TECBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS
21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000
// São Paulo/SP

Registro: 42.174-0

CNPJ: 30.951.661/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.736	13.013	PASSIVO CIRCULANTE	7.062	4.184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.205	16.294
Disponível	7.614	4.145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.088	17.476
Realizável	11.122	8.868	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	7.173	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.173	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	13.088	17.476
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-883	-1.182
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.145	524	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.145	524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.205	16.294
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.426	2.167	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.959	1.170	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.057	2.167	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	020	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	369	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.024	832			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.230	910			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	383	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TECBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.753	13.033

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,5%	32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,9%	47,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	78,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	51,5%	25,6%
Margem EBIT	66,6%	41,3%
Margem EBITDA	66,7%	41,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,9%	44,5%
COMB	31,9%	44,5%
COMBA	31,5%	41,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	37,3%	66,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.653	8.849
Capital Social / Patrimônio Social	10.900	10.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	753	-2.051
TOTAL DO PASSIVO	18.753	13.033

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	3,11
LC (Liquidez Corrente)	2,65	3,11

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	657	3.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	657	3.560
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.548	12.734
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.893	7.254
Resultado Financeiro Líquido	161	999
Receitas Financeiras	476	1.256
Despesas Financeiras	315	257
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.816	6.478
Imposto de Renda	1.112	1.694
Contribuição Social	420	619
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.284	4.166

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,9%	47,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20071000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 344
Beneficiários em jun/23: 314

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.149	8.402	PASSIVO CIRCULANTE	539	533	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.662	15.217
Disponível	9	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.662	15.217
Realizável	8.140	8.395	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.662	15.217
Aplicações Financeiras	3.033	3.165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	309	291	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.724	2.874	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	974	1.163	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.329	10.935
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	974	1.163	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.329	10.935
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.333	4.282
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.133	4.067	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	878	0796	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	878	796	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137	141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	402	392			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	878	796						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.027	9.198

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,3%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,8%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,9%	29,1%
COMB	101,7%	100,9%
COMBA	98,1%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	816	992
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	220	183
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	220	183
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	596	810
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	596	810
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.672	7.672
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.672	7.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.672	7.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.027	9.198

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,66	6,03
LC (Liquidez Corrente)	15,11	15,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	109	227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	105	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.224	4.054
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.428	4.425
Resultado Financeiro Líquido	204	370
Receitas Financeiras	204	370
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,0%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	39,8%	35,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,7%	19,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	2.903,49	3.664,96
Custo Médio Beneficiário	1.707,28	2.633,74

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - 0 / Bairro: JARDIM
BRASÍLIA – CEP: 42803001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 43.476
Beneficiários em jun/23: 42.775

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.851	10.273	PASSIVO CIRCULANTE	27.331	27.265	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.801	48.908
Disponível	661	810	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.549	21.285	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.220	49.516
Realizável	12.190	9.462	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.629	4.422	à Saúde	22.427	52.603
Aplicações Financeiras	3.640	3.494	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.215	1.153	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.425	2.341	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.629	4.422	de Operações de Assistência à Saúde	1.793	-3.087
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.280	5.501	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.280	5.501	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.361	7.794	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-419	-608
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.467	3.583	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.889	47.224
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.091	5.486	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.284	45.828
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.395	1.397
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	354	328	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.912	1.684
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	85	39	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	354	328	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.186	429	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.966	023.527	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	282	136	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.413	4.082			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	647	451			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.368	1.119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	282	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.140	20.613
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	21.140	20.613
Imobilizado	2.388	2.621
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.388	2.621
Hospitalares / Odontológicos	2.348	2.578
Não Hospitalares / Odontológicos	40	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	157	157
TOTAL DO ATIVO	36.817	33.800

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	-90,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	-17,8%
Margem EBIT	6,0%	-14,0%
Margem EBITDA	7,9%	-12,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,0%	96,6%
DC (despesas comercialização)	2,0%	4,1%
DA (despesas administrativas)	16,0%	15,3%
COMB	89,0%	115,9%
COMBA	92,5%	118,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	115,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,8%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,5	71,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,0	27,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.577	5.601
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	809	369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	809	369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.762	5.098
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.762	5.098
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.634	9.637
Capital Social / Patrimônio Social	35.656	33.956
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-33.042	-24.338
TOTAL DO PASSIVO	36.542	42.503

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,03
LC (Liquidez Corrente)	0,47	0,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.232	-486
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	496	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	736	-547
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.680	2.170
Despesas de Comercialização	466	2.014
Despesas Administrativas	3.819	7.468
Resultado Financeiro Líquido	-900	-945
Receitas Financeiras	258	935
Despesas Financeiras	1.158	1.881
Resultado Patrimonial	-221	-446
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	223	446
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	275	-8.703
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	275	-8.703

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,1%	97,2%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1287,4%	341,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	93,19	93,75
Custo Médio Beneficiário	59,11	96,44

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

Alameda Santos, 787 - 9º ANDAR PARTE /
Bairro: Cerqueira César – CEP: 1419001 // São
Paulo/SP

TNK ADMINISTRADORA

Registro: 42.308-4

CNPJ: 40.860.943/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.274	1.996	PASSIVO CIRCULANTE	170	88	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	561	380	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1.713	1.616	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.689	1.610	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.689	1.610	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	100	42			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TNK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.274	1.996

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-37,1%	-54,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,6%	-57,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	839,1%	649,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.947	1.908
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.838	1.800
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.092	-1.092
TOTAL DO PASSIVO	3.117	1.996

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	13,37	22,75
LC (Liquidez Corrente)	13,37	22,75

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	957	1.235
Resultado Financeiro Líquido	114	190
Receitas Financeiras	114	191
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-843	-1.045
Imposto de Renda	0	30
Contribuição Social	0	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-843	-1.092

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,5%	4,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5,8%	4,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 1495.0 - LOJA 25 / Bairro: SANTA LUCIA – CEP: 29056245 // Vitória/ES	Registro: 42.301-7	CNPJ: 42.209.475/0001-32
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	379	400	PASSIVO CIRCULANTE	3	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	379	400	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	379	400

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	376	400
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-24	0
TOTAL DO PASSIVO	379	400

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	111,69	0,00
LC (Liquidez Corrente)	111,69	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-24	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,9%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,9%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TRINO - ALIANCA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAUDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Manoel Braga Machado, 83 - Anexo Loja /
Bairro: Ferroviários – CEP: 29308065 //
Cachoeiro de Itapemirim/ES

TRINO

Registro: 42.282-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.165
Beneficiários em jun/23: 5.144

CNPJ: 37.020.290/0001-45

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.360	3.100	PASSIVO CIRCULANTE	2.368	2.146	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.948	1.553
Disponível	128	244	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.032	1.949	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.948	1.553
Realizável	2.233	2.855	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.449	1.182	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.262	2.644
Aplicações Financeiras	1.986	2.240	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-314	-1.090
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.959	1.435	Não Ganha - PPCNG	44	92	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28	804	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.405	1.090	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	155	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.610	1.862
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	149	155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.275	1.637
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	542	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	336	225
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	561	225	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	338	-309
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	97	460	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	295	0271	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	60			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	267	137			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TRINO - ALIANÇA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	51	23
Imobilizado	244	248
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	213	215
Hospitalares / Odontológicos	5	0
Não Hospitalares / Odontológicos	208	215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	31	33
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.655	3.370

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,9%	-60,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-443,0%	-166,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,5%	-19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,2%	-131,2%
Margem EBIT	-31,3%	-128,6%
Margem EBITDA	-30,9%	-126,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,5%	119,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	6,9%
DA (despesas administrativas)	43,7%	118,2%
COMB	135,9%	245,0%
COMBA	131,9%	217,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	135,9%	245,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,1%	12,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	104,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	287	1.225
Capital Social / Patrimônio Social	4.396	4.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.108	-2.835
TOTAL DO PASSIVO	2.655	3.370

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	338	-309
Despesas de Comercialização	32	108
Despesas Administrativas	1.724	1.836
Resultado Financeiro Líquido	121	193
Receitas Financeiras	159	234
Despesas Financeiras	38	41
Resultado Patrimonial	25	20
Receitas Patrimoniais	29	20
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.273	-2.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.273	-2.039

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,2%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	824,0%	175,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	139,94	45,23
Custo Médio Beneficiário	139,12	85,97

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARVALHO ALVIM, 261 - PARTE / Bairro:
TIJUCA – CEP: 20510100 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.225-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.389
Beneficiários em jun/23: 10.239

CNPJ: 04.002.216/0001-47

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.876	11.393	PASSIVO CIRCULANTE	5.575	4.932	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.421	25.412
Disponível	454	961	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.723	4.055	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.900	26.341
Realizável	9.422	10.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.045	1.531	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.354	26.526
Aplicações Financeiras	6.986	8.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-454	-185
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.329	3.160	Não Ganha - PPCNG	1.406	1.346	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.657	5.155	Provisão de Insuficiência de Prêmios	639	185	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-478	-929
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.902	1.868	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.898	19.195
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.902	1.868	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	64	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.795	19.270
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	27	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	103	-75
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.535	2.432	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.523	6.217
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	152	296
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	111
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	178	163	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	322	50	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	35	36	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	401	0449	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	81	80	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193	344			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	639	520			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	81	80						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	199	219
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	163	180
Hospitalares / Odontológicos	32	37
Não Hospitalares / Odontológicos	131	143
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	36	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	120	150
TOTAL DO ATIVO	10.277	11.842

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,0%	-22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,5%	-39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,9%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,3%	-10,5%
Margem EBIT	-13,8%	-9,2%
Margem EBITDA	-13,3%	-8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,2%	75,5%
DC (despesas comercialização)	2,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	27,1%	29,8%
COMB	111,0%	106,8%
COMBA	106,0%	102,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,0%	115,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77	91
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77	91
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	77	91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.626	6.819
Capital Social / Patrimônio Social	7.653	7.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.000	1.000
Reservas	832	832
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	832	832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-4.860	-2.666
TOTAL DO PASSIVO	10.277	11.842

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,31

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.231	2.194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.118	1.900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	113	293
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.458	4.430
Despesas de Comercialização	367	377
Despesas Administrativas	3.633	7.574
Resultado Financeiro Líquido	639	1.100
Receitas Financeiras	696	1.193
Despesas Financeiras	57	93
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.903	-2.420
Imposto de Renda	112	177
Contribuição Social	43	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.058	-2.666

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,2%	73,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	219,56	204,01
Custo Médio Beneficiário	185,72	155,59

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 44001256 // Feira de
Santana/BA

Registro: 41.458-1

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 43.322

Beneficiários em jun/23: 43.885

UNIÃO MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	50.330	45.864
Disponível	663	835
Realizável	49.667	45.030
Aplicações Financeiras	41.239	36.689
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.026	23.628
Aplicações Livres	16.214	13.061
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.229	2.962
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.191	2.922
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	38	40
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.845	2.317
Créditos Tributários e Previdenciários	443	721
Bens e Títulos a Receber	2.911	2.341
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.051	018.856
Realizável a Longo Prazo	13.103	10.888
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	12.980	10.876
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	122	12
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	34.273	32.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.358	27.336
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.165	5.838
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.165	5.838
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.218	1.449
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.869	6.845
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.106	13.204
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	489
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	489
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.499	1.177
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13
Débitos Diversos	2.417	3.122
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.322	140.040
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.761	142.939
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.761	142.939
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.439	-2.898
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.326	112.468
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.424	109.468
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	902	3.000
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.996	27.573
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	242	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	332	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	332	332
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	332	332
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.617	7.636
Imóveis de Uso Próprio	2.387	2.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.387	2.400
Imobilizado de Uso Próprio	1.018	981
Hospitalares / Odontológicos	588	663
Não Hospitalares / Odontológicos	431	318
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.447	3.238
Direito de Uso de Arrendamentos	765	1.018
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	71.381	64.721

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	3,0%
Margem EBIT	8,6%	5,1%
Margem EBITDA	8,9%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	80,3%
DC (despesas comercialização)	3,4%	4,4%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,4%
COMB	91,7%	96,0%
COMBA	89,5%	93,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	21,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.734	4.642
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.507	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.507	1.415
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	959	959
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	959	959
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.268	2.268
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.374	27.942
Capital Social / Patrimônio Social	34.991	34.970
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.611	-7.022
TOTAL DO PASSIVO	71.381	64.721

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.674	4.638
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.603	3.009
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.066	1.605
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.564	22.935
Despesas de Comercialização	2.577	6.110
Despesas Administrativas	8.066	15.896
Resultado Financeiro Líquido	1.852	3.255
Receitas Financeiras	2.632	4.801
Despesas Financeiras	780	1.546
Resultado Patrimonial	-1	1.376
Receitas Patrimoniais	0	1.384
Despesas Patrimoniais	1	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.773	5.561
Imposto de Renda	998	1.045
Contribuição Social	364	365
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.411	4.151

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	87,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,5%	131,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	292,84	268,96
Custo Médio Beneficiário	227,63	216,01

UNIÃO SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida das Américas, 500 - BLOCO 03, LOJA 105 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22640904 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.313-1	CNPJ: 44.060.892/0001-91
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	178	160	PASSIVO CIRCULANTE	16	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93	0
Disponível	154	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93	0
Realizável	23	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	93	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	17	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	93	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	9	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	178	160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	0,0%
Margem EBIT	18,9%	0,0%
Margem EBITDA	18,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	26,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	51,6%	0,0%
COMB	78,0%	0,0%
COMBA	83,3%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,4%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	162	160
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	152	150
TOTAL DO PASSIVO	178	160

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	11,24	0,00
LC (Liquidez Corrente)	11,24	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	99	0
Despesas de Comercialização	25	0
Despesas Administrativas	48	0
Resultado Financeiro Líquido	-6	0
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	9	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9	0
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,9%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,8%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
RODOVIA BR 040, 68 - 0 / Bairro: EMPRESARIAL PARK SUL – CEP: 36120000 // Matias Barbosa/MG	Registro: 41.852-8	CNPJ: 15.156.097/0001-01
UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.578	14.849	PASSIVO CIRCULANTE	8.938	10.085	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.730	22.022
Disponível	2.180	1.680	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.208	22.848
Realizável	12.398	13.169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	360	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	360	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	13.208	22.848
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-478	-827
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.064	11.891	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	12.064	11.891	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.730	22.022
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	270
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.168	8.028	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	30	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	303	888	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	85	270
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.168	8.028	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.222	0986	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	295	295	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	249	403			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.521	1.654			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	295	295						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	397	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	397	187
Imobilizado	486	444
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	442	398
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	442	398
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	44	46
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	60
TOTAL DO ATIVO	15.800	15.835

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	68,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,9%	93,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	17,4%
Margem EBIT	6,3%	22,2%
Margem EBITDA	7,1%	23,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	92,8%	76,1%
COMB	92,8%	76,1%
COMBA	90,0%	72,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	84,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	170,6	194,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	156	173
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	137	137
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	137	137
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	36
Débitos Diversos	20	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.706	5.577
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.480	5.352
TOTAL DO PASSIVO	15.800	15.835

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,47

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	613	1.803
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	613	1.803
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.210	20.504
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.808	16.751
Resultado Financeiro Líquido	393	1.090
Receitas Financeiras	416	1.155
Despesas Financeiras	22	65
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	779	4.813
Imposto de Renda	184	718
Contribuição Social	77	267
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	518	3.828

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,6%	183,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA GERTRUDES, 698 - TÉRREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 13150017 //
Cosmópolis/SP

0

Registro: 42.194-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 23.288
Beneficiários em jun/23: 51.946

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.974	6.302	PASSIVO CIRCULANTE	4.989	3.914	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.116	20.947
Disponível	825	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.522	2.664	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.848	22.043
Realizável	7.149	6.214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	377	253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.848	22.043
Aplicações Financeiras	5.360	4.347	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.285	4.266	Não Ganha - PPCNG	377	253	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76	80	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-731	-1.096
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.312	804	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.680	12.863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.312	804	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.913	12.331
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	505	538	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	767	532
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.641	1.874	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.436	8.084
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	459	1.046	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.341	02.095	Provisões	240	90	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	240	90			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.141	1.046			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	86	114			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.341	2.095
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.341	2.095
Hospitalares / Odontológicos	1.682	1.498
Não Hospitalares / Odontológicos	660	597
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.315	8.397

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,9%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	4,9%
Margem EBIT	6,8%	6,8%
Margem EBITDA	7,7%	8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,6%	61,4%
DC (despesas comercialização)	12,7%	5,4%
DA (despesas administrativas)	32,9%	29,8%
COMB	96,2%	96,6%
COMBA	95,0%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	15,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.326	4.483
Capital Social / Patrimônio Social	2.960	2.960
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8	8
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.358	1.515
TOTAL DO PASSIVO	10.315	8.397

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,61

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-289	-387
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-289	-387
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.725	8.471
Despesas de Comercialização	2.423	1.132
Despesas Administrativas	6.285	6.239
Resultado Financeiro Líquido	242	289
Receitas Financeiras	276	323
Despesas Financeiras	33	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.259	1.389
Imposto de Renda	303	265
Contribuição Social	113	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	843	1.020

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,7%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,7%	87,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	74,36	89,07
Custo Médio Beneficiário	37,65	54,69

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.974	9.942	PASSIVO CIRCULANTE	5.269	4.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.424	37.428
Disponível	3.867	6.178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.445	39.976
Realizável	7.106	3.764	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	501	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	501	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	14.445	39.976
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.020	-2.548
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.024	1.275	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.024	1.275	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.424	37.428
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.264	2.212	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.262	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	130	143	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.803	1.988	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	249	425	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.998	05.128	Outros Débitos de Operações de Benefícios	880	1.639	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.966	2.947	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	2.641	492			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.641	492			
Créditos Tributários e Previdenciários	301	293	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	556	613			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	807	834			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.642	2.632	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	23						

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	203	543
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	87	101
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	87	101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	116	442
Intangível	1.830	1.638
TOTAL DO ATIVO	15.972	15.070

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,9%	80,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,0%	217,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,5%	79,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,6%	32,4%
Margem EBIT	58,5%	54,0%
Margem EBITDA	62,9%	56,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,3%	8,5%
DA (despesas administrativas)	27,6%	22,9%
COMB	36,9%	31,4%
COMBA	35,9%	30,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,5%	51,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.215	5.343
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.215	5.170
Provisões para Tributos Diferidos	3	3
Provisões para Ações Judiciais	5.212	5.167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.488	5.576
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.753	5.426
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.753	5.426
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	586	0
TOTAL DO PASSIVO	15.972	15.070

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	29	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.436	7.588
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.121	6.437
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	315	1.151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	65
RESULTADO BRUTO	12.017	29.855
Despesas de Comercialização	1.243	3.193
Despesas Administrativas	3.708	8.562
Resultado Financeiro Líquido	349	760
Receitas Financeiras	773	2.100
Despesas Financeiras	424	1.340
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.406	18.796
Imposto de Renda	1.939	4.925
Contribuição Social	702	1.774
Impostos Diferidos	-9	-33
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.774	12.130

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,6%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	50,3%	43,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	191,0%	170,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNICOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SAO PAULO, 409.0 - 406.0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 30170130 // Belo Horizonte/MG

Registro: 42.304-1

CNPJ: 42.750.007/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

UNICOR BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	524	517	PASSIVO CIRCULANTE	860	520	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	623	404
Disponível	4	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	693	447
Realizável	519	515	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	307	438	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	104	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	693	447
Aplicações Livres	307	334	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-43
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	74	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	211	74	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	623	404
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	721	470	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	618	373	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	103	97	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116	083	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	63	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	100	83
TOTAL DO ATIVO	640	599

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-51,3%	-59,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	149,0%	-444,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,2%	90,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-52,7%	-87,7%
Margem EBIT	-42,5%	-80,0%
Margem EBITDA	-42,5%	-80,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	74,1%	115,9%
DA (despesas administrativas)	61,1%	149,2%
COMB	135,2%	265,0%
COMBA	138,7%	136,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	144,0%	275,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,6%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,0	66,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-220	80
Capital Social / Patrimônio Social	466	263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	202
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-686	-386
TOTAL DO PASSIVO	640	599

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,74	1,15
LC (Liquidez Corrente)	0,61	0,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31	26
RESULTADO BRUTO	568	364
Despesas de Comercialização	462	468
Despesas Administrativas	381	603
Resultado Financeiro Líquido	-16	379
Receitas Financeiras	40	410
Despesas Financeiras	56	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-321	-354
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-328	-354

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	134,4%	86,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-390,6%	652,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAXIMIANO FIGUEIREDO, 94 - SL 00002 /
Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João
Pessoa/PB

Registro: 41.342-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 129.975
Beneficiários em jun/23: 139.518

CNPJ: 04.222.989/0001-39

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.584	7.656	PASSIVO CIRCULANTE	3.648	4.126	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.888	21.987
Disponível	24	345	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.946	3.181	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.455	23.017
Realizável	7.559	7.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.312	1.174	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.455	23.017
Aplicações Financeiras	6.321	6.333	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.733	1.645	Não Ganha - PPCNG	1.312	1.174	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.587	4.688	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-567	-1.030
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.236	968	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.900	12.248
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.236	968	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.857	12.227
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.195	1.611	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	20
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	439	395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.988	9.740
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	74	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	305
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	41	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações	45	33	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	910	0956	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	43	67			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	43	67			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	193			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	397	611			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	910	955
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	910	955
Hospitalares / Odontológicos	76	87
Não Hospitalares / Odontológicos	835	867
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	8.494	8.611

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	3,0%
Margem EBIT	4,8%	4,8%
Margem EBITDA	5,2%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,0%	55,7%
DC (despesas comercialização)	10,6%	6,9%
DA (despesas administrativas)	25,8%	29,0%
COMB	94,5%	91,7%
COMBA	92,0%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,2	44,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	47,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.486	4.486
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.946	2.946
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.946	2.946
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.133	8.611

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	152	305
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	606	1.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	606	1.736
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.534	8.310
Despesas de Comercialização	1.262	1.525
Despesas Administrativas	3.070	6.387
Resultado Financeiro Líquido	326	555
Receitas Financeiras	367	650
Despesas Financeiras	41	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	528	953
Imposto de Renda	120	214
Contribuição Social	48	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	361	653

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,3%	92,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	14,47	14,28
Custo Médio Beneficiário	8,40	7,95

UNIHOSP SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LUIS PINTO FLAQUER, 457 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 9010090 // Santo André/SP

Registro: 38.525-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 54.193
Beneficiários em jun/23: 58.370

CNPJ: 01.445.199/0001-24

UNIHOSP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.843	42.132	PASSIVO CIRCULANTE	25.207	20.320	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.458	162.796
Disponível	4.965	4.069	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.626	19.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91.345	164.470
Realizável	41.878	38.064	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.806	4.756	à Saúde	91.345	164.470
Aplicações Financeiras	26.685	24.917	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.713	14.925	Não Ganha - PPCNG	5.806	4.756	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	10.972	9.993	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.055	12.483	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.888	-1.674
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.055	12.483	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.544	1.448	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.610	132.366
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	405	140	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.447	129.693
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.873	12.709	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.163	2.673
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.848	30.431
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	729	753	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	729	753	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	469	469	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	668	194	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.747	012.095	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.537	10.839	Provisões	1	123	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	360	360	Provisão para IR e CSLL	1	123			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	360	360	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.789	339			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.223	2.040	Débitos Diversos	62	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.923	5.408						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.186	1.230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	506	516
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	506	516
Imobilizações em Curso	3	0
Outras Imobilizações	678	713
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24	27
TOTAL DO ATIVO	57.590	54.228

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	2,2%
Margem EBIT	-0,2%	3,1%
Margem EBITDA	-0,1%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,4%	81,3%
DC (despesas comercialização)	7,9%	6,9%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,4%
COMB	98,8%	96,6%
COMBA	97,4%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	0,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.150	5.548
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	289	301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	289	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.861	5.247
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.861	5.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.233	28.360
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.609	-1.482
TOTAL DO PASSIVO	57.590	54.228

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,86	2,07

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.673	3.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	398	685
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.275	3.262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.175	26.484
Despesas de Comercialização	7.081	11.211
Despesas Administrativas	6.735	13.653
Resultado Financeiro Líquido	1.353	3.457
Receitas Financeiras	1.440	3.465
Despesas Financeiras	86	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-288	5.077
Imposto de Renda	615	1.045
Contribuição Social	225	385
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.127	3.647

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	78,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,5%	91,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	258,89	252,65
Custo Médio Beneficiário	215,92	205,42

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - 0 / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -
CEP: 95913148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8

CNPJ: 87.300.448/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 169.037

Beneficiários em jun/23: 168.433

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	164.845	166.634
Disponível	705	165
Realizável	164.140	166.469
Aplicações Financeiras	95.388	108.854
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.440	63.127
Aplicações Livres	22.948	45.727
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.643	28.316
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.352	16.847
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.606	2.680
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.684	8.766
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	23
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.008	3.600
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.161	4.837
Bens e Títulos a Receber	24.388	20.268
Despesas Antecipadas	552	593
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	143.627	0139.847
Realizável a Longo Prazo	24.887	24.393
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.260	2.418
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.626	17.974
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.001	4.001

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	113.053	112.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.358	62.704
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.100	2.795
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	399	371
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.701	2.424
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.590	3.264
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.943	28.359
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.725	28.286
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.043	4.055
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	88	197
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.955	3.858
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.869	2.619
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.874	8.882
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.796	5.230
Débitos Diversos	23.527	27.357
Conta-Corrente de Cooperados	1.587	1.452

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	271.996	486.183
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	273.882	488.816
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	274.362	489.309
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-481	-493
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.885	-2.633
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	226.620	389.052
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	222.181	388.462
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.439	590
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.376	97.131
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.167	4.886
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.144	41.420
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.148	38.654
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	199	501

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22.018	20.827
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.107	307
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.107	307
Participações Societárias Método de Custo	20.911	20.520
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78.792	79.403
Imóveis de Uso Próprio	66.290	66.695
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	66.290	66.695
Imobilizado de Uso Próprio	10.633	11.170
Hospitalares / Odontológicos	866	900
Não Hospitalares / Odontológicos	9.766	10.271
Imobilizações em Curso	1.372	910
Outras Imobilizações	203	226
Direito de Uso de Arrendamentos	293	402
Intangível	17.931	15.224
TOTAL DO ATIVO	308.472	306.481

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,4%
Margem EBIT	0,7%	3,0%
Margem EBITDA	1,8%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,5%	18,1%
COMB	100,3%	98,8%
COMBA	97,6%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	101,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,8%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	26,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.307	30.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.451	6.204
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.049	3.846
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.402	2.359
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.578	19.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.578	19.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.123	4.123
Débitos Diversos	154	154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	165.112	164.142
Capital Social / Patrimônio Social	101.372	101.392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.750	61.606
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.575	1.575
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.175	60.031
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	991	1.144
TOTAL DO PASSIVO	308.472	306.481

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	797	2.264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-508	-1.001
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.552	12.848
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.955	5.030
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.443	3.519
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.154	4.299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.518	42.767
RESULTADO BRUTO	61.643	131.589
Despesas de Comercialização	1.972	4.350
Despesas Administrativas	44.242	87.037
Resultado Financeiro Líquido	7.470	3.134
Receitas Financeiras	8.215	15.409
Despesas Financeiras	745	12.275
Resultado Patrimonial	853	5.609
Receitas Patrimoniais	856	5.619
Despesas Patrimoniais	2	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.218	4.176
Imposto de Renda	163	124
Contribuição Social	64	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.220
RESULTADO LÍQUIDO	991	1.778

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,5%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	78,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,8%	86,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	267,62	237,68
Custo Médio Beneficiário	222,90	189,87

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - 0 / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

Registro: 31.395-5
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/22: 4.055
 Beneficiários em jun/23: 3.674

CNPJ: 71.086.698/0001-58

UNIMED ALÉM PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.933	8.521	PASSIVO CIRCULANTE	10.651	9.613	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.824	16.887
Disponível	1	96	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.915	7.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.890	17.012
Realizável	7.932	8.425	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.468	3.870	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.552	19.750
Aplicações Financeiras	3.278	3.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-661	-2.738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.818	2.674	Não Ganha - PPCNG	1.069	1.132	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	460	1.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.399	2.738	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-66	-125
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.291	2.120	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.240	19.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.905	1.834	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.116	18.992
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	652	901	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	124	589
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.728	2.359	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	584	-2.695
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	114	36	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	346	804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273	249	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.215	960	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.688	3.718
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	92	97	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	102	172
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	633	610	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	152	204	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	583	350	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.090	2.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.859	2.2319.450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.481	3.433
Realizável a Longo Prazo	1.899	1.895	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	217	200			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	433	504			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.869	773			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.899	1.895						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	562	560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	562	560
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.398	6.994
Imóveis de Uso Próprio	5.213	4.694
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.213	4.694
Imobilizado de Uso Próprio	635	744
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	635	744
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	252	272
Direito de Uso de Arrendamentos	297	1.283
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.791	17.971

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	-22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,0%	-145,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,3%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	-24,3%
Margem EBIT	-3,2%	-19,5%
Margem EBITDA	-1,8%	-18,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,0%	116,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	22,0%	23,3%
COMB	116,2%	139,8%
COMBA	117,5%	141,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,4%	139,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	16,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.695	5.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.237	2.237
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.237	2.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.220	2.220
Débitos Diversos	237	1.085
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.126	2.815
Capital Social / Patrimônio Social	787	1.476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.338	1.338
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.338	1.338
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	17.472	17.971

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,19
LC (Liquidez Corrente)	0,74	0,89

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.105	114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.978	2.795
RESULTADO BRUTO	3.610	1.814
Despesas de Comercialização	26	83
Despesas Administrativas	2.127	3.932
Resultado Financeiro Líquido	-109	-190
Receitas Financeiras	205	490
Despesas Financeiras	314	680
Resultado Patrimonial	7	1.228
Receitas Patrimoniais	7	1.228
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-623	-3.957
Imposto de Renda	41	90
Contribuição Social	16	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-680	-4.087

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,1%	38,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,4%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	69,4%	63,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	721,9%	538,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	425,10	346,52
Custo Médio Beneficiário	428,49	458,29

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37130000 // Alfenas/MG

Registro: 35.499-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.934
Beneficiários em jun/23: 9.958

CNPJ: 42.946.061/0001-96

UNIMED ALFENAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.631	42.318	PASSIVO CIRCULANTE	11.049	11.605	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.774	32.640
Disponível	537	370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.460	8.054	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.092	33.115
Realizável	46.094	41.948	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.092	33.115
Aplicações Financeiras	43.856	38.933	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.302	7.933	Não Ganha - PPCNG	1	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.554	30.999	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-318	-475
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.312	2.294	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.791	24.775
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	129	200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.279	3.105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.426	24.298
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.547	1.681	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-635	477
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	308	205	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.633	3.268	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.983	7.864
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	183	181	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	321
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	692	1.709	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	262	223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.754	3.205
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	391	345	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27	69
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	75	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	416	318	Comercialização sobre Operações	9	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	106	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	178	148	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.570	015.085	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	739	647	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.449	2.137
Realizável a Longo Prazo	7.964	7.533	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	975	403			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	110	105	Débitos Diversos	1.602	2.268			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	12	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.853	7.428						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.010	4.910
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.399	2.299
Outros Investimentos	2.611	2.611
Imobilizado	2.596	2.642
Imóveis de Uso Próprio	2.019	2.089
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.019	2.089
Imobilizado de Uso Próprio	266	270
Hospitalares / Odontológicos	75	67
Não Hospitalares / Odontológicos	191	203
Imobilizações em Curso	94	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	217	283
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	62.200	57.403

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,9%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,7%	12,1%
Margem EBIT	41,2%	19,7%
Margem EBITDA	41,8%	20,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,4%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,4%	18,3%
COMB	75,4%	94,8%
COMBA	72,1%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,4%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	24,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.366	10.936
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.537	1.537
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.537	1.537
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.538	9.076
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.538	9.076
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	291	322
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.785	34.863
Capital Social / Patrimônio Social	13.201	13.433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.966	21.429
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.966	21.429
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.619	0
TOTAL DO PASSIVO	62.200	57.403

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,77	2,55
LC (Liquidez Corrente)	4,22	3,65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.278	999
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-203	-183
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	411	1.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	73	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	112	183
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	226	680
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.464	1.572
RESULTADO BRUTO	9.539	10.434
Despesas de Comercialização	117	199
Despesas Administrativas	2.748	5.965
Resultado Financeiro Líquido	783	2.354
Receitas Financeiras	1.896	3.615
Despesas Financeiras	1.113	1.261
Resultado Patrimonial	179	484
Receitas Patrimoniais	179	484
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.766	5.170
Imposto de Renda	473	876
Contribuição Social	174	324
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-37	13
RESULTADO LÍQUIDO	5.155	3.957

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	49,3%	51,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,3%	64,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	282,16	265,78
Custo Médio Beneficiário	164,69	201,74

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DEZ, 685 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14620000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.415-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.688
Beneficiários em jun/23: 21.201

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.645	21.642
Disponível	1.000	392
Realizável	21.645	21.251
Aplicações Financeiras	13.710	14.431
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.007	10.191
Aplicações Livres	2.702	4.240
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.282	3.367
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.524	2.307
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.555	968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	92
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	548	420
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	320	163
Bens e Títulos a Receber	2.602	2.838
Despesas Antecipadas	184	32
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.508	016.530
Realizável a Longo Prazo	7.674	7.704
Aplicações Financeiras	3.650	3.430
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.650	3.430
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	903	891
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	17.018	15.479
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.911	10.663
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.521	1.404
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.369	1.246
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	153	158
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.305	3.658
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.045	5.564
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.407	929
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	989	417
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	416	512
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	65
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	938	1.118
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.698	2.704
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.908	62.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.307	63.478
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.278	63.435
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	43
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-400	-1.034
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.170	44.626
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.689	43.899
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	481	726
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.738	17.819
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	412
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.341	2.540
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	63	100
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	209	346

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	3.121	3.383
Investimentos	2.513	2.481
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.513	2.481
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.249	6.260
Imóveis de Uso Próprio	4.705	4.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.705	4.799
Imobilizado de Uso Próprio	1.245	1.226
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.245	1.226
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	64	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	72	85
TOTAL DO ATIVO	39.153	38.172

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	13,9%
Margem EBIT	6,3%	17,7%
Margem EBITDA	6,8%	18,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,5%	16,8%
COMB	96,5%	87,2%
COMBA	94,4%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	85,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	31,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.419	4.548
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	275	297
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	247	271
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.200	1.188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.200	1.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.945	3.062
Tributos e Contribuições	2.362	2.362
Parcelamento de Tributos e Contribuições	36	36
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	547	664
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.716	18.145
Capital Social / Patrimônio Social	8.596	8.571
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.733	4.926
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.733	4.926
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	387	4.647
TOTAL DO PASSIVO	39.153	38.172

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.070	2.095
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-207	-408
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	278	977
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55	259
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	125	424
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	99	294
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	911	1.646
RESULTADO BRUTO	8.136	20.202
Despesas de Comercialização	85	197
Despesas Administrativas	5.498	10.018
Resultado Financeiro Líquido	745	1.837
Receitas Financeiras	925	2.902
Despesas Financeiras	180	1.065
Resultado Patrimonial	48	104
Receitas Patrimoniais	118	107
Despesas Patrimoniais	70	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.021	9.466
Imposto de Renda	147	828
Contribuição Social	84	333
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	107	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.683	8.306

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,0%	110,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	263,54	240,84
Custo Médio Beneficiário	210,12	168,68

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95200000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 14.214
Beneficiários em jun/23: 14.210

CNPJ: 88.732.318/0001-08

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	62.712	56.429	PASSIVO CIRCULANTE	13.591	14.267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.142	54.815
Disponível	526	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.177	7.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.951	55.862
Realizável	62.186	56.244	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.951	55.862
Aplicações Financeiras	54.224	48.767	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.511	10.069	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.714	38.698	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-808	-1.047
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.785	4.255	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.837	44.057
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	426	429	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	592	498	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.464	43.462
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.872	2.159	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.626	595
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.500	1.414	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.713	5.339	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.305	10.758
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	743	464	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	112
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.116	1.949	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.062	1.689	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.943	4.543
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	874	885	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.804	4.252
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	809	940	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.421	1.247	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.819	857	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	42	31	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.244	832	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.398	11914.659	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	97	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	130	264
Realizável a Longo Prazo	3.916	3.933	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	962	1.105			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Débitos Diversos	2.946	2.715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	434	664			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.906	3.923						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.173	1.116
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	946	889
Outros Investimentos	227	227
Imobilizado	10.288	9.571
Imóveis de Uso Próprio	4.869	4.048
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.552	3.594
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.317	454
Imobilizado de Uso Próprio	2.991	2.440
Hospitalares / Odontológicos	1.529	1.058
Não Hospitalares / Odontológicos	1.461	1.382
Imobilizações em Curso	2.424	3.078
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21	39
TOTAL DO ATIVO	78.110	71.089

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	3,9%
Margem EBIT	28,1%	17,4%
Margem EBITDA	28,7%	17,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,9%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	17,7%	18,7%
COMB	80,0%	99,2%
COMBA	74,8%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,3%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	18,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.034	27.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.136	2.290
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.136	2.290
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.899	24.779
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.441	23.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.485	29.754
Capital Social / Patrimônio Social	15.837	16.233
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.455	13.455
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.327	13.327
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.192	65
TOTAL DO PASSIVO	78.110	71.089

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,72
LC (Liquidez Corrente)	4,61	3,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-146	-339
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	988	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.001	-645
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-14	852
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.502	2.764
RESULTADO BRUTO	12.476	15.546
Despesas de Comercialização	117	243
Despesas Administrativas	5.257	10.062
Resultado Financeiro Líquido	2.057	1.975
Receitas Financeiras	2.750	7.101
Despesas Financeiras	693	5.125
Resultado Patrimonial	275	436
Receitas Patrimoniais	275	436
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.641	4.209
Imposto de Renda	1.055	1.551
Contribuição Social	393	581
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.192	2.078

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	31,9%	34,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,1%	138,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	349,76	315,67
Custo Médio Beneficiário	216,38	252,49

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - 0 / Bairro:
SANTA HELENA – CEP: 98200000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.251-9

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.534

Beneficiários em jun/23: 9.368

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.555	11.253
Disponível	1.639	1.214
Realizável	9.917	10.039
Aplicações Financeiras	4.543	4.580
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.516	4.318
Aplicações Livres	28	263
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.808	4.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.816	3.148
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	312	301
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	21	152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.659	1.390
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	360	386
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	86	50
Bens e Títulos a Receber	119	29
Despesas Antecipadas	0	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.117	04.978
Realizável a Longo Prazo	1.898	1.842
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.898	1.842
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	6.971	7.253
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.770	4.045
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	288	877
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.280	1.282
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.202	1.886
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.337	1.044
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	94
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.333	950
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	217	216
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	532	610
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	578	888
Conta-Corrente de Cooperados	538	449

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.284	18.862
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.505	19.320
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.505	19.320
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-458
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.687	11.380
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.371	11.659
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	316	-279
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.597	7.483
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.312	4.573
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.445	3.055
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2	-3

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.279	1.262
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.279	1.262
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.911	1.842
Imóveis de Uso Próprio	769	778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	769	778
Imobilizado de Uso Próprio	1.056	1.064
Hospitalares / Odontológicos	334	358
Não Hospitalares / Odontológicos	721	706
Imobilizações em Curso	86	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	31
TOTAL DO ATIVO	16.672	16.230

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,8%	65,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	7,1%
Margem EBIT	5,6%	9,1%
Margem EBITDA	6,2%	9,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,0%	59,1%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	28,0%	30,2%
COMB	93,2%	90,5%
COMBA	90,7%	87,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,8%	84,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,6	98,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,0	42,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.958	1.952
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.158	1.112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.158	1.112
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	801	840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	801	840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.743	7.026
Capital Social / Patrimônio Social	1.547	1.538
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.658	5.315
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.658	5.315
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	538	174
TOTAL DO PASSIVO	16.672	16.230

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,55

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	865	1.520
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-75	-134
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	114	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	207
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.556	5.286
RESULTADO BRUTO	5.877	11.998
Despesas de Comercialização	124	236
Despesas Administrativas	2.796	5.515
Resultado Financeiro Líquido	281	575
Receitas Financeiras	287	726
Despesas Financeiras	6	151
Resultado Patrimonial	21	239
Receitas Patrimoniais	21	269
Despesas Patrimoniais	0	30
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	553	1.506
Imposto de Renda	10	146
Contribuição Social	6	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	538	1.295

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	78,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,3%	131,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	177,45	159,55
Custo Médio Beneficiário	113,56	94,27

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 38550000 // Coromandel/MG

Registro: 34.181-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 1.064
Beneficiários em jun/23: 1.084

CNPJ: 00.763.923/0001-03

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.132	1.983	PASSIVO CIRCULANTE	394	341	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	395	746
Disponível	15	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157	162	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	437	825
Realizável	2.117	1.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	437	825
Aplicações Financeiras	1.732	1.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	517	491	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.215	1.125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	170	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-79
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171	164	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	111	119	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221	541
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	221	541
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	15	6	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	174	205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	130
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	83	54	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	287	507
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	186	325
Créditos Tributários e Previdenciários	103	116	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	392	0373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	59	35	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	19	35
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	143	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	59	35						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	167	164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	167	164
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	136	137
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	7	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	37
TOTAL DO ATIVO	2.524	2.357

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	138,4%	108,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	72,2%
Margem EBIT	20,7%	68,9%
Margem EBITDA	22,6%	70,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,4%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	134,8%	60,5%
COMB	190,2%	132,4%
COMBA	150,4%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	158,2%	116,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	26,4%	28,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	117,0	112,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,8	30,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	230	187
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42	42
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	164	121
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.900	1.828
Capital Social / Patrimônio Social	107	107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.069	1.069
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.069	1.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	723	652
TOTAL DO PASSIVO	2.524	2.357

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,04	4,46
LC (Liquidez Corrente)	5,41	5,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	82	146
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53	90
RESULTADO BRUTO	540	790
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	526	442
Resultado Financeiro Líquido	103	209
Receitas Financeiras	111	214
Despesas Financeiras	8	6
Resultado Patrimonial	9	31
Receitas Patrimoniais	9	31
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	73	497
Imposto de Renda	-1	-19
Contribuição Social	0	-11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	74	527

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	64,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,9%	28,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	59,97	57,07
Custo Médio Beneficiário	33,21	41,03

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 35557000 //
Formiga/MG

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.826-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.720
Beneficiários em jun/23: 20.484

CNPJ: 42.889.436/0001-23

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	75.411	66.061
Disponível	1.247	30
Realizável	74.165	66.031
Aplicações Financeiras	66.921	60.523
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.553	7.469
Aplicações Livres	61.369	53.054
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.366	3.683
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	848	952
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.054	961
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.925	1.290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	539	480
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	375	356
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	280	145
Bens e Títulos a Receber	2.220	1.319
Despesas Antecipadas	2	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.614	028.347
Realizável a Longo Prazo	10.825	9.959
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.817	9.952
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.334	10.387
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.754	7.551
Provisões de Prêmios / Contraprestações	110	108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	110	108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.466	1.397
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.519	2.960
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.659	3.087
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	485	420
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	485	420
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	328	356
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.605	1.408
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.120	627
Conta-Corrente de Cooperados	41	25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.704	58.710
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.387	61.416
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.361	61.417
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.683	-2.706
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.571	35.643
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.999	35.135
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-428	508
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.133	23.068
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	132	110
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	762	673
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	146	259
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	54	95

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.830	10.747
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.020	1.845
Outros Investimentos	8.810	8.902
Imobilizado	7.944	7.621
Imóveis de Uso Próprio	7.479	6.573
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.479	6.573
Imobilizado de Uso Próprio	399	325
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	399	325
Imobilizações em Curso	67	723
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	20
TOTAL DO ATIVO	105.025	94.408

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,5%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,5%	30,1%
Margem EBIT	41,3%	35,0%
Margem EBITDA	41,8%	35,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,5%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,2%	12,5%
COMB	68,9%	73,2%
COMBA	64,2%	67,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,6%	73,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	30,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.986	11.386
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223	250
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	223	250
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.729	11.101
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.729	11.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Contribuições	35	35
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.705	72.635
Capital Social / Patrimônio Social	2.559	2.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	74.642	68.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	74.642	68.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.504	2.257
TOTAL DO PASSIVO	105.025	94.408

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,50	4,34
LC (Liquidez Corrente)	6,65	6,36

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	562	318
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-42
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	286	284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	244	116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	986	1.624
RESULTADO BRUTO	15.768	23.608
Despesas de Comercialização	84	145
Despesas Administrativas	4.929	7.280
Resultado Financeiro Líquido	2.392	5.419
Receitas Financeiras	3.392	5.593
Despesas Financeiras	1.000	174
Resultado Patrimonial	325	372
Receitas Patrimoniais	479	634
Despesas Patrimoniais	154	262
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.431	20.268
Imposto de Renda	1.119	1.988
Contribuição Social	407	724
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.905	17.556

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,2%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	47,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,5%	30,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	265,79	246,39
Custo Médio Beneficiário	141,93	149,06

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - 0 /
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89167900
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Registro: 37.256-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 14.789
Beneficiários em jun/23: 15.073

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.471	26.093
Disponível	1.165	628
Realizável	21.307	25.466
Aplicações Financeiras	13.589	18.685
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.416	7.159
Aplicações Livres	6.173	11.525
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.562	3.494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	325	232
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.907	1.392
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.303	1.843
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	27
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	679	547
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	848	561
Bens e Títulos a Receber	1.469	2.011
Despesas Antecipadas	161	167
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.627	027.210
Realizável a Longo Prazo	15.221	5.801
Aplicações Financeiras	15.052	5.644
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	15.052	5.644
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	170	157
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	12.994	12.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.411	6.765
Provisões de Prêmios / Contraprestações	169	195
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	169	195
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	191
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.454	3.735
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.598	2.644
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	958	582
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	958	582
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	418	272
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.500	1.585
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.708	2.916
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.035	68.690
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.787	70.300
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.705	70.460
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	-160
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-752	-1.610
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.927	57.145
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.973	56.793
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-46	352
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.108	11.545
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.600	2.409
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.756	3.642
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	917	1.616
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	322	734

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.764	2.421
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.764	2.421
Imobilizado	19.636	18.983
Imóveis de Uso Próprio	8.965	9.142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.358	240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.607	8.902
Imobilizado de Uso Próprio	9.458	9.718
Hospitalares / Odontológicos	7.547	8.098
Não Hospitalares / Odontológicos	1.911	1.619
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.214	123
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	60.098	53.304

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	2,0%
Margem EBIT	15,2%	6,6%
Margem EBITDA	15,5%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,5%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,4%	12,9%
COMB	89,2%	96,3%
COMBA	87,3%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,6%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	18,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	23,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.851	12.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	238	295
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	238	295
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.683	6.241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.683	6.241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.799	5.445
Débitos Diversos	1.131	95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.253	29.107
Capital Social / Patrimônio Social	8.764	8.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.144	15.716
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.144	15.716
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.345	4.429
TOTAL DO PASSIVO	60.098	53.304

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,15

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	516	1.291
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-245	-411
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	630	1.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	628	1.480
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-404	-64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	407	530
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.254	4.480
RESULTADO BRUTO	12.079	16.060
Despesas de Comercialização	129	255
Despesas Administrativas	4.796	8.776
Resultado Financeiro Líquido	853	252
Receitas Financeiras	1.418	2.345
Despesas Financeiras	564	2.093
Resultado Patrimonial	56	388
Receitas Patrimoniais	56	389
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.319	2.368
Imposto de Renda	713	721
Contribuição Social	261	270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.345	1.377

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	35,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	50,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,7%	83,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	429,39	383,80
Custo Médio Beneficiário	327,64	319,62

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DA SAUDADE, 369 - 0 / Bairro: SILVESTRE -
CEP: 13900570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 45.839
Beneficiários em jun/23: 46.873

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.495	44.368
Disponível	1.009	84
Realizável	45.486	44.284
Aplicações Financeiras	25.611	26.169
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.874	16.031
Aplicações Livres	8.737	10.138
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.624	7.584
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.702	2.918
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.563	1.940
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.359	2.727
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.404	2.026
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.464	3.476
Bens e Títulos a Receber	6.030	4.488
Despesas Antecipadas	310	481
Conta-Corrente com Cooperados	42	61
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.337	6131.209
Realizável a Longo Prazo	5.519	6.017
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.519	6.017
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	31.999	32.868
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.977	15.721
Provisões de Prêmios / Contraprestações	454	250
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	237	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	217	250
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	112	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.469	10.613
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.943	4.805
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.914	1.342
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	115	255
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.799	1.088
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	490	812
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.552	3.284
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.656	5.335
Débitos Diversos	6.819	5.785
Conta-Corrente de Cooperados	590	590

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.782	153.635
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.534	157.730
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.482	157.543
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	187
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.753	-4.095
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.312	129.506
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.174	129.334
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.139	172
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.469	24.129
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	140	290
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.911	41.702
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.470	21.438
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	948	1.487

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.281	3.270
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.281	3.270
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.815	21.066
Imóveis de Uso Próprio	16.577	16.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.129	14.183
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.448	2.463
Imobilizado de Uso Próprio	3.122	3.207
Hospitalares / Odontológicos	2.138	2.222
Não Hospitalares / Odontológicos	984	984
Imobilizações em Curso	173	173
Outras Imobilizações	774	830
Direito de Uso de Arrendamentos	169	212
Intangível	723	856
TOTAL DO ATIVO	76.832	75.577

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	-23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,0%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	-3,4%
Margem EBIT	2,2%	-1,6%
Margem EBITDA	2,6%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,8%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	14,9%
COMB	97,9%	99,0%
COMBA	97,8%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	30,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.968	20.787
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.012	1.002
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	212	231
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	800	771
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.610	4.479
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.610	4.479
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.249	15.179
Débitos Diversos	98	127
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.865	21.921
Capital Social / Patrimônio Social	8.491	8.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.296	13.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.296	13.296
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	79	0
TOTAL DO PASSIVO	76.832	75.577

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.492	18.777
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.712	9.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.719	6.245
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	778	2.109
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	214	872
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.167	39.066
RESULTADO BRUTO	30.809	56.895
Despesas de Comercialização	5	1
Despesas Administrativas	11.727	22.609
Resultado Financeiro Líquido	106	-710
Receitas Financeiras	1.890	2.085
Despesas Financeiras	1.784	2.796
Resultado Patrimonial	62	284
Receitas Patrimoniais	63	284
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	79	-5.208
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	79	-5.208

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,1%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,5%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	58,2%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	251,4%	244,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	296,91	275,89
Custo Médio Beneficiário	248,76	231,55

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FAYAD HANNA, 0 - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro:
CIDADE JARDIM – CEP: 75080410 //
Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Registro: 31.234-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 49.217
Beneficiários em jun/23: 49.228

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	60.004	51.292
Disponível	2.041	277
Realizável	57.963	51.015
Aplicações Financeiras	40.143	27.371
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.660	18.511
Aplicações Livres	9.483	8.859
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.070	17.735
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.773	7.693
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	642	5.060
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.655	4.983
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.332	3.771
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	438	664
Bens e Títulos a Receber	1.831	1.370
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	149	104
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.514	10451.307
Realizável a Longo Prazo	24.488	24.360
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.685	22.685
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.802	1.674

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	52.045	53.263
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.563	38.821
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.470	12.671
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.902	9.080
Provisão de Insuficiência de Prêmios	545	3.561
Provisão para Remissão	22	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.990	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.400	7.851
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.704	16.609
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.001	649
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	184	25
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	818	623
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.729	3.680
Provisões	3.324	3.095
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.324	3.095
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.063	2.061
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.757	0
Débitos Diversos	5.609	4.957
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.382	145.361
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.554	147.545
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.522	151.100
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.032	-3.554
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.172	-2.185
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.517	133.563
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.422	129.343
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-905	4.220
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.865	11.798
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	110	70
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.368	12.506
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.060	9.806
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	872	1.951

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.073	4.884
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.073	4.884
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.125	21.313
Imóveis de Uso Próprio	16.439	16.481
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.439	16.481
Imobilizado de Uso Próprio	2.266	2.468
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.266	2.468
Imobilizações em Curso	1.419	1.421
Outras Imobilizações	1.000	943
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	829	751
TOTAL DO ATIVO	111.517	102.599

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	-37,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	-7,0%
Margem EBIT	2,6%	-6,5%
Margem EBITDA	2,9%	-6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,3%	91,7%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,7%
COMB	93,8%	105,8%
COMBA	91,8%	103,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	108,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,9	52,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,9	21,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.586	22.864
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.642	3.649
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	23
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.471	3.471
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	156	156
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.675	19.215
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.675	19.215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.270	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.224	26.472
Capital Social / Patrimônio Social	12.866	12.420
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.962	30.660
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	14.340	14.340
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.622	16.320
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.604	-16.608
TOTAL DO PASSIVO	109.855	102.599

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,15	0,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	436	749
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.728	5.085
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.656	4.934
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	72	149
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.412	12.941
RESULTADO BRUTO	18.615	19.289
Despesas de Comercialização	1.229	2.046
Despesas Administrativas	9.384	17.958
Resultado Financeiro Líquido	1.884	3.390
Receitas Financeiras	2.426	4.133
Despesas Financeiras	542	743
Resultado Patrimonial	189	324
Receitas Patrimoniais	189	324
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.662	-9.941
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.662	-9.941

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,3%	74,2%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	70,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	275,9%	287,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	286,21	242,66
Custo Médio Beneficiário	222,63	228,54

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RICARTI TEIXEIRA, 260 - 0 / Bairro:
VILA SOUZA – CEP: 37795000 // Andradas/MG

Registro: 35.286-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5.934
Beneficiários em jun/23: 5.431

CNPJ: 00.365.720/0001-50

UNIMED ANDRADAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.126	9.603
Disponível	430	150
Realizável	8.696	9.454
Aplicações Financeiras	5.185	5.647
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.303	1.678
Aplicações Livres	2.882	3.970
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.199	3.455
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	165	133
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	380	351
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	228	147
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.425	2.824
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	38	32
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	125	97
Bens e Títulos a Receber	113	173
Despesas Antecipadas	32	32
Conta-Corrente com Cooperados	5	17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.905	175.906
Realizável a Longo Prazo	2.559	2.532
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	49	46
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.510	2.485
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	4.004	3.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.808	1.923
Provisões de Prêmios / Contraprestações	918	399
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	420	399
Provisão de Insuficiência de Prêmios	497	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	167	163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	713	721
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.011	640
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	189	119
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	5
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	183	114
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	31
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	329
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	603	601
Conta-Corrente de Cooperados	40	50

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.904	16.597
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.040	16.922
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.537	16.922
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-497	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-325
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.533	13.163
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.163	13.078
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	371	85
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	371	3.433
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	148
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	194
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20	30
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	13	83

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.096	2.015
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.082	2.001
Outros Investimentos	15	15
Imobilizado	1.150	1.258
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	318	361
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	318	361
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	832	898
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	99	101
TOTAL DO ATIVO	15.030	15.510

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,5%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,8%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,8%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,1%	-0,6%
Margem EBIT	-14,2%	1,5%
Margem EBITDA	-12,9%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,8%	79,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	20,7%	21,5%
COMB	117,5%	101,8%
COMBA	111,6%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,1%	104,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,4	78,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	19,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.527	2.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	279	271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	279	271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.248	2.219
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.248	2.219
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.500	9.967
Capital Social / Patrimônio Social	1.716	1.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.211	8.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.211	8.128
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.428	83
TOTAL DO PASSIVO	15.030	15.510

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,28	3,15

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	43	81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	284	560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	390
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	81	146
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	179	339
RESULTADO BRUTO	247	3.216
Despesas de Comercialização	89	172
Despesas Administrativas	1.837	3.558
Resultado Financeiro Líquido	469	723
Receitas Financeiras	492	832
Despesas Financeiras	24	109
Resultado Patrimonial	109	263
Receitas Patrimoniais	110	263
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.281	134
Imposto de Renda	104	166
Contribuição Social	42	68
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.428	-100

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,8%	55,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	270,87	232,94
Custo Médio Beneficiário	274,72	184,70

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13600680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 42.434
Beneficiários em jun/23: 43.017

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	60.220	66.269
Disponível	2.230	445
Realizável	57.990	65.824
Aplicações Financeiras	32.812	34.214
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.040	11.510
Aplicações Livres	20.772	22.704
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.886	5.377
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.385	1.248
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.739	1.274
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.030	2.297
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	733	558
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.115	8.962
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.844	2.240
Bens e Títulos a Receber	10.239	14.985
Despesas Antecipadas	20	29
Conta-Corrente com Cooperados	74	17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.150	1751.579
Realizável a Longo Prazo	2.793	1.879
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.793	1.879
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	42.552	43.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.687	14.847
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.387	3.136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.909	2.671
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	478	465
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.648	1.406
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.656	7.003
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.995	3.301
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	186	200
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	168	188
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	12
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.600	1.713
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.874	6.144
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.110	6.836
Débitos Diversos	14.882	13.997
Conta-Corrente de Cooperados	214	209

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.014	219.848
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.629	222.996
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.610	223.302
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	-306
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.615	-3.148
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.004	196.018
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.309	195.244
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-305	774
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.010	23.831
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.760	18.705
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.831	14.038
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	126	22
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.097	1.959

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.240	5.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.186	5.124
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.592	4.592
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	594	532
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	54	54
Imobilizado	41.868	41.366
Imóveis de Uso Próprio	25.316	25.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.479	24.941
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	837	858
Imobilizado de Uso Próprio	8.957	9.237
Hospitalares / Odontológicos	7.976	8.230
Não Hospitalares / Odontológicos	981	1.007
Imobilizações em Curso	7.594	6.328
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.248	3.156
TOTAL DO ATIVO	113.369	117.848

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	3,8%
Margem EBIT	3,2%	6,0%
Margem EBITDA	3,4%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,5%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,7%	9,9%
COMB	100,3%	99,0%
COMBA	101,0%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	13,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.802	16.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.453	1.576
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	860	892
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	589	680
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	4
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.857	3.857
Provisões para Tributos Diferidos	343	343
Provisões para Ações Judiciais	3.513	3.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	798	829
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	798	829
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.563	9.248
Débitos Diversos	1.132	1.151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.015	57.243
Capital Social / Patrimônio Social	17.499	17.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.321	32.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.118	1.136
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.203	31.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.195	7.416
TOTAL DO PASSIVO	113.369	117.848

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.956	8.135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	812	3.274
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	316
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	812	2.958
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.909	16.578
RESULTADO BRUTO	22.210	44.716
Despesas de Comercialização	59	125
Despesas Administrativas	12.256	21.603
Resultado Financeiro Líquido	-851	2.047
Receitas Financeiras	1.539	5.938
Despesas Financeiras	2.390	3.891
Resultado Patrimonial	612	1.169
Receitas Patrimoniais	612	1.169
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.747	9.625
Imposto de Renda	38	557
Contribuição Social	17	213
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	515	541
RESULTADO LÍQUIDO	1.177	8.314

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,9%	35,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,1%	105,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	446,52	424,62
Custo Médio Beneficiário	399,68	378,71

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
927 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 86800020 //
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.651
Beneficiários em jun/23: 21.396

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	50.827	51.224
Disponível	252	684
Realizável	50.575	50.540
Aplicações Financeiras	39.171	39.847
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.201	10.632
Aplicações Livres	27.969	29.215
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.372	6.903
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.909	3.896
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.097	1.630
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.366	1.377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	430	455
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.248	1.992
Bens e Títulos a Receber	1.225	1.248
Despesas Antecipadas	36	12
Conta-Corrente com Cooperados	93	83
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.367	8322.246
Realizável a Longo Prazo	0	7.283
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	7.283
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	17.915	21.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.883	11.259
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.357	2.354
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.357	2.354
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	128	127
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.147	954
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.251	7.824
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.968	5.732
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.962	2.063
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.006	883
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.786
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.087	1.263
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.964	2.139
Conta-Corrente de Cooperados	12	1.422

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.783	88.987
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.460	90.524
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.460	90.524
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-677	-1.537
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.666	70.742
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.240	70.547
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	427	196
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.116	18.245
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	464	647
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.126	1.498
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	670	997
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	455	500

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.868	4.391
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.585	4.107
Outros Investimentos	284	284
Imobilizado	10.450	10.507
Imóveis de Uso Próprio	8.992	8.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.992	8.998
Imobilizado de Uso Próprio	1.323	1.335
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.323	1.335
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	135	174
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	49	66
TOTAL DO ATIVO	66.194	73.470

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	2,6%
Margem EBIT	11,4%	6,8%
Margem EBITDA	11,8%	7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,8%
COMB	96,4%	91,4%
COMBA	90,9%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,9	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,2	4,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.385	20.382
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.385	20.382
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.385	20.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.894	31.273
Capital Social / Patrimônio Social	13.412	12.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8	20
Reservas	16.991	16.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.991	16.246
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.482	2.891
TOTAL DO PASSIVO	66.194	73.470

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-899	5.419
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.466	8.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	127	243
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.511	-3.399
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.421	4.623
RESULTADO BRUTO	9.619	14.980
Despesas de Comercialização	205	383
Despesas Administrativas	5.216	10.329
Resultado Financeiro Líquido	2.844	3.981
Receitas Financeiras	2.847	5.404
Despesas Financeiras	3	1.424
Resultado Patrimonial	778	913
Receitas Patrimoniais	778	913
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.370	4.520
Imposto de Renda	650	1.606
Contribuição Social	238	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.482	2.327

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	51,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,7%	134,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	369,28	353,81
Custo Médio Beneficiário	313,49	280,33

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,
801 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38440062 //
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 17.301
Beneficiários em jun/23: 17.310

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.906	25.523
Disponível	564	344
Realizável	25.342	25.179
Aplicações Financeiras	20.977	20.866
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.976	14.824
Aplicações Livres	11.001	6.042
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.056	3.298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	948	1.215
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.040	995
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	691	750
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	378	338
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	131	197
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	901	739
Bens e Títulos a Receber	262	50
Despesas Antecipadas	15	28
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.854	02.501
Realizável a Longo Prazo	201	156
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	201	156
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.768	15.222
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.766	13.465
Provisões de Prêmios / Contraprestações	145	2.212
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.087
Provisão para Remissão	145	125
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.212	2.239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.132	3.286
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.277	5.728
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	325	200
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	26
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	324	174
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	148	174
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	759	791
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	735	591
Conta-Corrente de Cooperados	34	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.515	64.487
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.904	65.073
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.877	67.125
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.028	-2.051
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-389	-586
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.917	62.301
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.368	61.823
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	549	478
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.598	2.186
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	253	274
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403	1.181
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	76	142
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	327	836

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.628	1.517
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	343	343
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	343	343
Participações Societárias Método de Custo	1.123	1.011
Outros Investimentos	163	163
Imobilizado	286	317
Imóveis de Uso Próprio	42	42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	42	42
Imobilizado de Uso Próprio	227	258
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	227	258
Imobilizações em Curso	17	17
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	738	511
TOTAL DO ATIVO	28.760	28.024

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	-30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-5,7%
Margem EBIT	2,5%	-2,6%
Margem EBITDA	2,8%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,3%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,0%
COMB	100,3%	107,1%
COMBA	97,6%	103,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	19,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	822	766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	292	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	292	253
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	530	513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	530	513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.022	12.036
Capital Social / Patrimônio Social	3.187	3.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.831	8.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.831	8.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4	0
TOTAL DO PASSIVO	28.612	28.024

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	281	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	236	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	813	2.031
RESULTADO BRUTO	3.995	3.638
Despesas de Comercialização	142	335
Despesas Administrativas	3.583	6.357
Resultado Financeiro Líquido	1.036	2.283
Receitas Financeiras	1.386	3.176
Despesas Financeiras	349	893
Resultado Patrimonial	133	326
Receitas Patrimoniais	133	326
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	585	-2.548
Imposto de Renda	318	780
Contribuição Social	119	288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	148	-3.616

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	95,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,0%	132,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	357,55	305,36
Custo Médio Beneficiário	303,32	304,71

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28970000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 33.521-5

CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.303

Beneficiários em jun/23: 19.261

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	73.779	62.765
Disponível	747	564
Realizável	73.032	62.200
Aplicações Financeiras	45.117	41.867
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.946	26.810
Aplicações Livres	17.171	15.057
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.426	13.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.712	1.758
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	55	44
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	16.653	11.165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.007	872
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.194	2.858
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.234	2.076
Bens e Títulos a Receber	1.048	1.498
Despesas Antecipadas	11	13
Conta-Corrente com Cooperados	2	48
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.596	4828.524
Realizável a Longo Prazo	10.376	10.274
Aplicações Financeiras	8.947	8.987
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	8.947	8.987
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	676	284
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	13
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	21

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	48.956	39.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.859	28.232
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.744	4.308
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.733	4.297
Provisão de Insuficiência de Prêmios	11	11
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	233	176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.906	13.793
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.977	9.955
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	392	311
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	286	233
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	105	77
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.018	4.428
Provisões	746	0
Provisão para IR e CSLL	746	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.953	3.087
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	21
Débitos Diversos	2.515	1.978
Conta-Corrente de Cooperados	454	1.682

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.392	124.331
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.914	125.324
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.914	125.335
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-522	-993
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.741	100.846
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.719	100.522
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	324
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.651	23.485
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	61
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.882	14.031
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.891	9.806
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.465	3.073

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	718	969
Investimentos	12.462	12.462
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.736	10.736
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.736	10.736
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.726	1.726
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.531	5.664
Imóveis de Uso Próprio	2.044	2.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.044	2.101
Imobilizado de Uso Próprio	1.810	1.752
Hospitalares / Odontológicos	26	29
Não Hospitalares / Odontológicos	1.784	1.724
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.082	1.216
Direito de Uso de Arrendamentos	595	595
Intangível	227	124
TOTAL DO ATIVO	102.375	91.288

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	3,3%
Margem EBIT	2,9%	6,5%
Margem EBITDA	3,3%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,9%	13,7%
COMB	102,1%	94,8%
COMBA	97,3%	91,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,4	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,0	50,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.513	3.421
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.510	2.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.510	2.419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	565	565
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	65	65
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	500	500
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	438	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.905	48.128
Capital Social / Patrimônio Social	16.117	13.508
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.298	32.033
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	159	170
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.139	31.863
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	490	2.587
TOTAL DO PASSIVO	102.375	91.288

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	526	1.151
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-314	-518
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.323	3.117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	773	1.599
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-229	-292
Provisão para Perdas Sobre Créditos	779	1.809
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.774	17.276
RESULTADO BRUTO	15.554	34.978
Despesas de Comercialização	177	323
Despesas Administrativas	9.732	16.842
Resultado Financeiro Líquido	3.004	4.683
Receitas Financeiras	3.524	7.509
Despesas Financeiras	520	2.826
Resultado Patrimonial	-11	930
Receitas Patrimoniais	0	1.166
Despesas Patrimoniais	11	236
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.235	5.114
Imposto de Renda	546	732
Contribuição Social	200	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	490	4.104

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,1%	89,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	536,45	527,47
Custo Médio Beneficiário	460,57	426,56

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - 0 /
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38182264 //
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 27.343
Beneficiários em jun/23: 27.625

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	71.974	66.468
Disponível	944	639
Realizável	71.030	65.829
Aplicações Financeiras	51.930	50.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.916	7.638
Aplicações Livres	44.014	42.502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.088	9.400
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.702	5.799
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.655	1.443
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.284	1.753
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	447	405
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.884	1.475
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	677	814
Bens e Títulos a Receber	4.073	3.642
Despesas Antecipadas	238	200
Conta-Corrente com Cooperados	140	159
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.272	15952.495
Realizável a Longo Prazo	3.578	3.537
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.578	3.537
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	20.696	20.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.136	8.877
Provisões de Prêmios / Contraprestações	452	493
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	452	493
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	648	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.651	4.573
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.385	3.269
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	791	504
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	349	327
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	176
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.235	1.353
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.538	2.777
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.937	6.537
Conta-Corrente de Cooperados	59	108

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.957	81.854
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.443	82.759
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.443	82.759
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-486	-904
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.426	60.624
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.310	60.028
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116	596
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.531	21.230
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	168
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.634	19.443
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.345	7.678
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.290	11.765

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.716	4.458
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.892	3.646
Outros Investimentos	823	812
Imobilizado	43.778	44.463
Imóveis de Uso Próprio	33.021	33.340
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.526	29.802
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.496	3.538
Imobilizado de Uso Próprio	8.850	9.570
Hospitalares / Odontológicos	7.411	8.125
Não Hospitalares / Odontológicos	1.439	1.445
Imobilizações em Curso	1.895	1.541
Outras Imobilizações	12	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	201	37
TOTAL DO ATIVO	124.247	118.963

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,7%	48,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,2%	8,6%
Margem EBIT	18,3%	15,0%
Margem EBITDA	18,6%	15,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,1%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,4%
COMB	84,8%	85,6%
COMBA	80,2%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,6%	88,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,0	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	27,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.477	21.235
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	556	556
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	556	556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.417	20.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.417	20.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	504	609
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	504	609
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.074	77.572
Capital Social / Patrimônio Social	11.469	11.318
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	63.114	63.573
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	63.114	63.573
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.491	2.681
TOTAL DO PASSIVO	124.247	118.963

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,87
LC (Liquidez Corrente)	3,48	3,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-339	-659
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.226	2.034
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	402	587
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	594	1.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-61	-104
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.232	22.151
RESULTADO BRUTO	20.356	39.466
Despesas de Comercialização	143	297
Despesas Administrativas	4.635	9.230
Resultado Financeiro Líquido	2.576	2.821
Receitas Financeiras	3.096	5.278
Despesas Financeiras	520	2.457
Resultado Patrimonial	396	587
Receitas Patrimoniais	396	590
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.640	9.880
Imposto de Renda	0	2.014
Contribuição Social	0	734
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	181
RESULTADO LÍQUIDO	7.640	6.951

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	46,9%	48,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,2%	53,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	269,44	247,75
Custo Médio Beneficiário	199,62	183,02

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO, 224 - 0 /
Bairro: BOA MORTE – CEP: 36201001 //
Barbacena/MG

UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 23.258
Beneficiários em jun/23: 22.941

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	55.064	51.933
Disponível	547	852
Realizável	54.517	51.081
Aplicações Financeiras	43.792	41.444
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.942	10.427
Aplicações Livres	32.851	31.017
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.588	5.333
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.751	2.200
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	174	230
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.557	1.735
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.105	1.167
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	546	528
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.744	1.619
Bens e Títulos a Receber	2.765	2.112
Despesas Antecipadas	57	13
Conta-Corrente com Cooperados	25	32
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.226	3218.685
Realizável a Longo Prazo	12.914	12.362
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.914	12.362
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	27.512	22.875
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.178	13.488
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.674	1.572
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.674	1.572
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.119	1.038
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.314	4.654
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.071	6.224
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	395
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	53
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	342
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	387	357
Provisões	1.105	513
Provisão para IR e CSLL	1.105	513
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.853	3.848
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.975	1.812
Conta-Corrente de Cooperados	1.966	2.462

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.833	73.504
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.393	75.490
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.108	75.029
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	461
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.560	-1.986
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.603	60.741
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.472	58.119
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.131	2.622
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.230	12.763
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.639	3.901
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	87	69
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.523	2.551

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.857	1.759
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.857	1.759
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.455	4.557
Imóveis de Uso Próprio	4.105	4.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.105	4.161
Imobilizado de Uso Próprio	350	396
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	350	396
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	7
TOTAL DO ATIVO	74.290	70.618

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	3,8%
Margem EBIT	0,8%	6,5%
Margem EBITDA	1,0%	6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,0%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,9%	14,0%
COMB	103,2%	96,7%
COMBA	96,8%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,9%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	27,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.300	17.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.000	923
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.000	923
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.201	16.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.201	16.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.185	30.272
Capital Social / Patrimônio Social	11.647	11.564
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.708	17.600
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.708	17.600
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-169	1.108
TOTAL DO PASSIVO	74.997	70.618

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.029	1.281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-61
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.128	3.482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.037	1.564
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	833	1.200
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	257	718
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.716	3.819
RESULTADO BRUTO	4.786	13.252
Despesas de Comercialização	89	117
Despesas Administrativas	5.372	10.221
Resultado Financeiro Líquido	2.549	5.122
Receitas Financeiras	2.747	5.571
Despesas Financeiras	199	450
Resultado Patrimonial	134	303
Receitas Patrimoniais	134	303
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	214	4.398
Imposto de Renda	594	1.131
Contribuição Social	218	416
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	107	93
RESULTADO LÍQUIDO	-706	2.757

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	61,4%	56,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,5%	133,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	279,66	263,82
Custo Médio Beneficiário	246,89	215,99

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA XAVANTE, 459 - 0 / Bairro: SETOR SUL II -
CEP: 78600908 // Barra do Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Registro: 30.446-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 23.446
Beneficiários em jun/23: 24.123

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	53.858	52.500
Disponível	1.537	547
Realizável	52.321	51.952
Aplicações Financeiras	38.720	38.756
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.033	12.815
Aplicações Livres	24.687	25.941
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.797	3.032
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.500	1.240
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.602	1.417
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	693	371
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.027	2.370
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.461	3.160
Bens e Títulos a Receber	4.139	3.519
Despesas Antecipadas	178	116
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.000
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.387	1.00015.516
Realizável a Longo Prazo	2.150	2.026
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	950	884
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.200	1.142

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	28.703	26.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.031	18.063
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.962	4.413
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.942	4.401
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	167	159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.376	4.837
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.526	8.654
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.047	1.490
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	264	621
Comercialização sobre Operações	130	106
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.652	763
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	530	685
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.426	2.936
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.230	3.600
Conta-Corrente de Cooperados	439	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.238	98.553
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.776	99.532
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.800	99.533
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	-2
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-539	-978
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.637	80.344
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.765	79.243
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	871	1.100
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.601	18.210
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	85	161
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.021	12.867
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.349	1.829
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.216	4.406
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	630	390

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	313	313
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	126	126
Outros Investimentos	187	187
Imobilizado	12.923	13.177
Imóveis de Uso Próprio	1.754	1.808
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.041	1.070
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	713	738
Imobilizado de Uso Próprio	11.168	8.466
Hospitalares / Odontológicos	6.165	5.772
Não Hospitalares / Odontológicos	5.003	2.694
Imobilizações em Curso	1	2.902
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	69.245	68.015

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	5,5%
Margem EBIT	8,2%	7,5%
Margem EBITDA	8,8%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,4%	81,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,1%
COMB	95,7%	93,8%
COMBA	91,4%	89,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	21,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.642	5.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	784	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	763	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.892	4.654
Provisões para Tributos Diferidos	2.542	2.542
Provisões para Ações Judiciais	1.349	2.112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	148
Tributos e Contribuições	134	148
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	832	912
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.900	35.522
Capital Social / Patrimônio Social	7.402	8.088
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.744	23.744
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.744	23.744
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.754	3.690
TOTAL DO PASSIVO	69.245	68.015

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,09
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.826	6.242
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-121	-242
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.001	4.131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.862	3.785
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	60	200
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.104	12.640
RESULTADO BRUTO	14.828	27.349
Despesas de Comercialização	654	1.304
Despesas Administrativas	6.469	10.845
Resultado Financeiro Líquido	2.703	4.467
Receitas Financeiras	2.832	4.951
Despesas Financeiras	129	484
Resultado Patrimonial	571	342
Receitas Patrimoniais	571	351
Despesas Patrimoniais	0	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.635	6.884
Imposto de Renda	644	1.129
Contribuição Social	236	415
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.754	5.341

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,4%	91,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	400,36	349,99
Custo Médio Beneficiário	334,04	284,82

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço **Informações Cadastrais**

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - 0 / Bairro: MARCO -
CEP: 66085823 // Belém/PA

Registro: 30.397-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 275.390
Beneficiários em jun/23: 273.285

CNPJ: 04.201.372/0001-37

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	332.252	308.415
Disponível	18.982	12.091
Realizável	313.271	296.324
Aplicações Financeiras	186.240	179.298
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	167.161	158.077
Aplicações Livres	19.079	21.221
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.053	49.762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.469	31.743
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	765	806
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18.664	17.059
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	21.335	19.762
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.665	15.595
Bens e Títulos a Receber	38.380	31.265
Despesas Antecipadas	2.560	642
Conta-Corrente com Cooperados	38	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	412.259	0419.522
Realizável a Longo Prazo	65.542	62.156
Aplicações Financeiras	1.965	1.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.965	1.965
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	24.634	22.684
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.532	37.097
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	411

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	444.495	382.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	230.915	190.847
Provisões de Prêmios / Contraprestações	49.124	43.975
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	41.370	39.716
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.545	0
Provisão para Remissão	4.209	4.259
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.271	4.901
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91.785	63.332
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84.736	78.639
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.255	5.316
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.364	1.171
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.525	3.480
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	665
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.641	14.855
Provisões	0	690
Provisão para IR e CSLL	0	690
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.685	37.139
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45.259	46.908
Débitos Diversos	100.741	86.247
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	764.181	1.411.807
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	776.529	1.438.527
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	779.709	1.436.384
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.179	2.143
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.349	-26.720
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	715.335	1.263.947
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	709.291	1.287.316
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.044	-23.370
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.846	147.860
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	176	348
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.769	7.664
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.297	5.225
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.205	2.207

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.132	17.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	14.528	13.714
Outros Investimentos	4.604	4.249
Imobilizado	321.769	332.654
Imóveis de Uso Próprio	176.739	178.336
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	171.550	173.097
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.189	5.239
Imobilizado de Uso Próprio	38.959	42.152
Hospitalares / Odontológicos	35.644	38.027
Não Hospitalares / Odontológicos	3.315	4.125
Imobilizações em Curso	18.490	17.407
Outras Imobilizações	67.564	71.909
Direito de Uso de Arrendamentos	20.018	22.850
Intangível	5.816	6.748
TOTAL DO ATIVO	744.512	727.937

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,7%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,2%	-6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,6%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	-1,0%
Margem EBIT	-4,4%	1,4%
Margem EBITDA	-4,1%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,6%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,6%	9,2%
COMB	105,4%	99,0%
COMBA	104,1%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,6%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	18,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	149.431	148.968
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.735	9.103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.078	6.393
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.414	2.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	243	295
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63.032	62.266
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	62.622	61.855
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50.587	23.187
Tributos e Contribuições	50.587	23.187
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.887	33.014
Débitos Diversos	18.189	21.399
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.586	196.968
Capital Social / Patrimônio Social	164.801	166.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.216	43.565
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.419	42.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-42.430	-13.379
TOTAL DO PASSIVO	744.512	727.937

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,37
LC (Liquidez Corrente)	0,75	0,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.267	232
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.399	39.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.956	4.998
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18.443	33.299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	618	10.134
RESULTADO BRUTO	35.392	116.546
Despesas de Comercialização	923	3.487
Despesas Administrativas	88.744	129.769
Resultado Financeiro Líquido	9.409	16.281
Receitas Financeiras	16.172	33.388
Despesas Financeiras	6.764	17.108
Resultado Patrimonial	1.090	1.577
Receitas Patrimoniais	1.537	1.804
Despesas Patrimoniais	448	227
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-44.396	-8.986
Imposto de Renda	0	7.481
Contribuição Social	0	2.817
Impostos Diferidos	-1.950	-5.885
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-42.446	-13.399

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,2%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,8%	72,9%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	71,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	394,4%	269,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	465,69	427,63
Custo Médio Beneficiário	437,80	382,10

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - 0 / Bairro:
FUNCIONÁRIOS – CEP: 30140120 // Belo
Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 1.903.450
Beneficiários em jun/23: 1.919.820

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.035.065	2.037.203	PASSIVO CIRCULANTE	922.223	948.921	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.919.545	5.480.212
Disponível	296.035	219	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	600.875	541.206	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.984.269	5.609.175
Realizável	1.739.030	1.818	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.682	14.911	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.981.465	5.468.384
Aplicações Financeiras	1.272.372	1.352	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.917	73	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	2.805	140.791
Aplicações Livres	1.233.456	1.279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	274.914	237	Provisão para Remissão	14.682	14.911	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-64.724	-128.963
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	188.561	165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45.671	38.853	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.346.540	4.284.726
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	361.498	315.207	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.339.845	4.287.323
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	84.735	70	Provisão para Eventos / Sinistros			Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.695	-2.597
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.618	1	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	164.194	157.500	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	573.006	1.195.486
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0		Outras Provisões Técnicas	14.830	14.735	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.089	2.963
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	40.530	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	77.701	84.197	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	97.804	214.753
Despesas Diferidas	0		Contraprestações / Prêmios a Restituir	637	588	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.239	34.734
Créditos Tributários e Previdenciários	49.720	46	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24.651	20.138	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	86.057	104	Comercialização sobre Operações	254	220	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	832		Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47.005	39.518	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14.604	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.744.657	27.8632.771	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.154	23.732	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.434.618	1.452	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.346	26.572	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	70.769	136.167
Aplicações Financeiras	676.416	716	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	567.825	609	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	108.591	107	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.095	7	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108.423	155.664			
Títulos e Créditos a Receber	1.280	4	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Débitos Diversos	112.232	139.328			
Ativo Fiscal Diferido	108.348	100	Conta-Corrente de Cooperados	5.646	1.954			
Depósitos Judiciais e Fiscais	643.480	622						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0							

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	381.275	380.537
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	310.928	310.170
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	31.608	31.608
Participações em Outras Sociedades	279.320	278.562
Participações Societárias Método de Custo	50.608	50.445
Outros Investimentos	19.740	19.922
Imobilizado	886.558	896.074
Imóveis de Uso Próprio	758.202	764.686
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	442.173	445.629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	316.029	319.057
Imobilizado de Uso Próprio	120.888	126.520
Hospitalares / Odontológicos	86.402	89.517
Não Hospitalares / Odontológicos	34.486	37.003
Imobilizações em Curso	6.098	3.365
Outras Imobilizações	977	1.050
Direito de Uso de Arrendamentos	393	453
Intangível	42.206	42.504
TOTAL DO ATIVO	4.779.721	4.808.935

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	5,9%
Margem EBIT	7,1%	11,4%
Margem EBITDA	7,3%	11,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,0%	77,8%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	14,5%	14,4%
COMB	96,1%	93,9%
COMBA	92,0%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	27,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	814.410	787.317
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	244.106	246.722
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21.174	22.812
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	156.329	156.274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	66.603	67.636
Provisões	570.081	540.329
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	570.081	540.329
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	223	266
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.043.088	3.072.697
Capital Social / Patrimônio Social	775.992	775.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.162.760	2.165.764
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	22.633	22.926
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.140.127	2.142.838
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	104.336	131.361
TOTAL DO PASSIVO	4.779.721	4.808.935

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,77
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,15

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.796	43.851
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.719	-6.970
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93.086	198.062
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82.674	180.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.679	13.649
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-6.164	-10.651
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.896	15.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63.233	114.261
RESULTADO BRUTO	582.532	1.222.110
Despesas de Comercialização	45.033	96.594
Despesas Administrativas	415.352	771.494
Resultado Financeiro Líquido	127.944	200.311
Receitas Financeiras	140.071	313.152
Despesas Financeiras	12.128	112.841
Resultado Patrimonial	7.522	76.984
Receitas Patrimoniais	7.703	78.470
Despesas Patrimoniais	182	1.486
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	186.941	503.118
Imposto de Renda	59.184	123.364
Contribuição Social	21.476	53.654
Impostos Diferidos	-7.657	-3.233
Participações sobre o Lucro	9.815	11.865
RESULTADO LÍQUIDO	104.123	317.469

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	18,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	54,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,1%	56,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	248,21	235,69
Custo Médio Beneficiário	198,28	177,11

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS MISSÕES, 455 - 0 / Bairro: PONTA
AGUDA – CEP: 89051900 // Blumenau/SC

Registro: 33.456-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 127.161
Beneficiários em jun/23: 126.359

CNPJ: 82.624.776/0001-47

UNIMED BLUMENAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	211.332	197.785
Disponível	1.848	2.478
Realizável	209.485	195.307
Aplicações Financeiras	145.268	140.808
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	85.227	80.906
Aplicações Livres	60.041	59.902
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.721	27.957
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.186	5.128
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	17.187	13.360
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.348	9.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.236	6.131
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.566	7.331
Bens e Títulos a Receber	12.676	12.715
Despesas Antecipadas	2.018	366
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	91.782	083.499
Realizável a Longo Prazo	41.131	40.502
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	256
Títulos e Créditos a Receber	2.034	2.618
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4.266	4.266
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.047	10.519
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.889	613

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	129.941	114.422
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83.820	72.597
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.186	1.233
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.186	1.233
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.077	2.053
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53.043	43.079
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.513	26.233
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.202	6.154
Contraprestações / Prêmios a Restituir	479	424
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	728	2.199
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.995	3.531
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.276	5.121
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.883	7.661
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3
Débitos Diversos	26.760	22.887
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	328.508	592.295
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	331.355	597.299
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	331.219	597.970
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	-671
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.848	-5.004
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	299.567	542.870
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	298.286	541.706
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.280	1.164
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.941	49.425
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.030	23.406
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.313	11.290
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.168	8.938

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	20.639	22.230
Investimentos	6.509	6.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.000	1.000
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.000	1.000
Participações Societárias Método de Custo	5.509	5.343
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.376	34.350
Imóveis de Uso Próprio	7.229	7.302
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.708	6.782
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	521	520
Imobilizado de Uso Próprio	8.105	8.307
Hospitalares / Odontológicos	3.921	3.975
Não Hospitalares / Odontológicos	4.185	4.332
Imobilizações em Curso	20.328	17.642
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.714	1.099
Intangível	6.766	2.304
TOTAL DO ATIVO	303.114	281.284

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,5%
Margem EBIT	2,1%	3,4%
Margem EBITDA	2,4%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,1%	91,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,7%
COMB	99,0%	100,1%
COMBA	96,5%	97,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	18,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	28,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.632	42.510
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.476	1.566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.476	1.566
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.769	13.365
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.769	13.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.481	26.260
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	23.481	26.260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.906	1.320
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131.541	124.351
Capital Social / Patrimônio Social	89.943	86.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.025	32.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.025	32.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.574	5.809
TOTAL DO PASSIVO	303.114	281.284

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,73

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	549	3.178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-527	-1.112
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.590	9.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.191	6.537
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.869	3.206
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-315	-1.645
Provisão para Perdas Sobre Créditos	845	952
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.027	17.576
RESULTADO BRUTO	33.908	64.893
Despesas de Comercialização	1.052	4.708
Despesas Administrativas	24.609	45.342
Resultado Financeiro Líquido	8.483	13.384
Receitas Financeiras	10.015	16.814
Despesas Financeiras	1.532	3.430
Resultado Patrimonial	-190	-1.828
Receitas Patrimoniais	198	1.111
Despesas Patrimoniais	388	2.939
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.459	6.600
Imposto de Renda	1.383	1.829
Contribuição Social	502	667
Impostos Diferidos	0	-4.865
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.574	8.969

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	72,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	130,4%	126,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	432,08	387,92
Custo Médio Beneficiário	393,66	355,84

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28905000 // Cabo Frio/RJ

Registro: 32.335-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.402
Beneficiários em jun/23: 9.642

CNPJ: 27.626.696/0001-12

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	51.073	41.975	PASSIVO CIRCULANTE	32.115	25.772	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.115	63.904
Disponível	1.498	1.791	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.981	15.487	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.915	65.165
Realizável	49.575	40.184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.835	1.856	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.915	65.165
Aplicações Financeiras	15.361	19.243	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.319	9.783	Não Ganha - PPCNG	1.835	1.856	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.042	9.460	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-800	-1.261
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.623	14.760	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.902	50.288
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.472	6.005	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	295	349	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.797	49.563
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.116	8.653	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	105	726
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.735	4.630	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.213	13.616
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.503	7.804	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	462	1.075
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	648	951	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.151	888	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.320	6.994
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.120	4.014	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56	110
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	819	1.129	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	5
Bens e Títulos a Receber	1.602	994	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	871	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	44	38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	248	508	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.211	3810.323	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.576	3.107	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.135	6.614
Realizável a Longo Prazo	3.177	4.245	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.023	1.686			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.152	2.502			
Títulos e Créditos a Receber	1.141	1.867	Débitos Diversos	2.230	2.100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.089	1.074						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	946	1.304
Investimentos	2.639	2.383
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.639	2.383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.639	2.383
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.362	3.663
Imóveis de Uso Próprio	518	515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	518	515
Imobilizado de Uso Próprio	706	745
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	706	745
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	276	221
Direito de Uso de Arrendamentos	1.863	2.183
Intangível	33	32
TOTAL DO ATIVO	60.284	52.299

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	1,2%
Margem EBIT	8,1%	3,7%
Margem EBITDA	9,4%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,4%	78,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	24,2%	22,0%
COMB	102,5%	101,2%
COMBA	101,2%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,3%	111,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,4	88,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,6	62,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.562	6.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113	142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	113	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.453	1.457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.453	1.457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.823	2.181
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.823	2.181
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.251	602
Débitos Diversos	1.922	1.922
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.607	20.223
Capital Social / Patrimônio Social	689	670
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.539	19.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	14
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.539	19.192
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.379	346
TOTAL DO PASSIVO	60.284	52.299

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,63

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	128	265
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.316	7.005
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.014	4.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	302	2.706
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	490	957
RESULTADO BRUTO	9.679	14.680
Despesas de Comercialização	278	376
Despesas Administrativas	7.730	13.988
Resultado Financeiro Líquido	409	1.736
Receitas Financeiras	1.155	2.752
Despesas Financeiras	746	1.017
Resultado Patrimonial	256	210
Receitas Patrimoniais	256	210
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.847	1.305
Imposto de Renda	367	399
Contribuição Social	102	141
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.378	766

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	179,0%	158,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	555,31	562,12
Custo Médio Beneficiário	429,96	441,69

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 89500124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Registro: 34.695-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.345
Beneficiários em jun/23: 13.021

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.252	16.481	PASSIVO CIRCULANTE	9.495	10.835	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.325	54.026
Disponível	830	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.123	7.782	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.771	54.435
Realizável	18.422	16.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	100	1.328	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.506	54.781
Aplicações Financeiras	12.732	11.580	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.265	-347
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.396	9.914	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.337	1.665	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.211	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-446	-408
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.417	2.686	Provisão para Remissão	100	117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.301	51.007
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.171	2.533	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	270	290	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.488	50.364
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.052	2.276	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-188	644
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	246	153	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.701	3.888	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.024	3.019
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	446	465	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.077	3.743
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.248	1.048	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.165	2.629
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	349	337	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	659	607	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	446	465	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.328	03.200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	696	777	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	912	1.114
Realizável a Longo Prazo	420	218	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	717	488			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	333	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.026	1.015			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	154	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	310	108						

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	609	603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	609	603
Imobilizado	2.279	2.351
Imóveis de Uso Próprio	1.267	1.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	715	724
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	552	557
Imobilizado de Uso Próprio	1.011	1.070
Hospitalares / Odontológicos	733	770
Não Hospitalares / Odontológicos	279	300
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21	27
TOTAL DO ATIVO	22.580	19.681

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,6%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,9%	-8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	-1,1%
Margem EBIT	16,8%	-0,7%
Margem EBITDA	16,9%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,3%	10,0%
COMB	87,4%	104,5%
COMBA	85,9%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,6%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	17,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.960	2.161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	96	133
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	473	464
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	473	464
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.391	1.564
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.125	6.685
Capital Social / Patrimônio Social	2.666	2.669
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.025	4.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.025	4.017
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.434	0
TOTAL DO PASSIVO	22.580	19.681

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,51
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,52

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-97	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.294	3.099
RESULTADO BRUTO	9.138	6.862
Despesas de Comercialização	111	206
Despesas Administrativas	2.754	5.089
Resultado Financeiro Líquido	593	1.074
Receitas Financeiras	746	1.266
Despesas Financeiras	153	192
Resultado Patrimonial	29	223
Receitas Patrimoniais	32	229
Despesas Patrimoniais	3	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.408	-555
Imposto de Renda	712	0
Contribuição Social	262	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.434	-555

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,0%	194,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	422,25	317,60
Custo Médio Beneficiário	316,56	300,97

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 78200000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.002
Beneficiários em jun/23: 8.895

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁ CERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.422	11.776	PASSIVO CIRCULANTE	20.320	13.680	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.161	48.005
Disponível	8	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.954	10.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.275	48.426
Realizável	15.414	11.765	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.631	3.025	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.847	50.964
Aplicações Financeiras	7.772	7.433	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.572	-2.537
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.594	7.200	Não Ganha - PPCNG	782	747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	179	233	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.850	2.278	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-421
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.957	1.959	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.308	49.827
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	989	767	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	225	228	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.965	48.550
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.132	1.166	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	343	1.277
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	774	932	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.965	5.622	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.147	-1.822
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	177	244	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	244
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	17	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	170	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.480	3.636
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	601	272	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	35	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.404	998	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.497	998	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	143	134	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	181	106	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.016	1064.015	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	173	166	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	970	1.055
Realizável a Longo Prazo	3.197	3.162	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	345	394			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.860	709			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.744	2.184			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	75	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.746	2.717						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	452	445						

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	515	515
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	515	515
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	304	338
Imóveis de Uso Próprio	174	179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	179
Imobilizado de Uso Próprio	129	159
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	129	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.438	15.790

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,5%	-51,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	90,5%	233,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,6%	-0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,8%	-17,1%
Margem EBIT	-24,1%	-15,5%
Margem EBITDA	-24,0%	-15,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	113,8%	103,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	2,3%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,2%
COMB	125,5%	118,4%
COMBA	125,3%	117,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,3%	117,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	8,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.883	5.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	397	289
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	397	289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.151	2.962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.941	2.962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.331	2.331
Débitos Diversos	5	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.765	-3.471
Capital Social / Patrimônio Social	1.836	2.734
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.087	4.087
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.087	4.087
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.688	-10.292
TOTAL DO PASSIVO	19.438	15.790

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,82
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	511	2.581
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.301	2.475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.174	2.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	127	369
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	661	1.479
RESULTADO BRUTO	-2.885	-417
Despesas de Comercialização	13	1.111
Despesas Administrativas	2.661	5.783
Resultado Financeiro Líquido	40	511
Receitas Financeiras	648	1.264
Despesas Financeiras	608	753
Resultado Patrimonial	57	170
Receitas Patrimoniais	57	170
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.123	-8.109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.123	-8.109

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	134,8%	122,0%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	71,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-387,3%	-554,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	419,11	355,36
Custo Médio Beneficiário	524,00	388,02

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

SABINO ASSIS, 125 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
58900000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 596
Beneficiários em jun/23: 586

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.458	8.356	PASSIVO CIRCULANTE	1.331	3.896	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.959	7.782
Disponível	1.048	470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	546	523	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.146	8.021
Realizável	6.410	7.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	62	54	à Saúde	5.146	8.021
Aplicações Financeiras	5.671	4.588	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.313	1.246	Não Ganha - PPCNG	62	54	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.358	3.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	635	3.230	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	261	124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-187	-239
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.128	5.569
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.111	5.596
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	374	3.107	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	450	433	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	-28
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.831	2.213
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2.837	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	63	126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	824	1.672
Créditos Tributários e Previdenciários	77	57	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	824	1.672
Bens e Títulos a Receber	24	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	2.837	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.173	01.213	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	49	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	140			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	610	396			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	21	21
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	1.090	1.136
Imóveis de Uso Próprio	838	858
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	838	858
Imobilizado de Uso Próprio	252	278
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	252	278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.631	9.570

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,4%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,9%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,7%	11,3%
Margem EBIT	33,9%	12,2%
Margem EBITDA	34,9%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,9%	71,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,4%	31,7%
COMB	70,3%	103,3%
COMBA	66,2%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,2%	122,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	161,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.245	5.619
Capital Social / Patrimônio Social	714	708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.133	4.911
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.133	4.911
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.398	0
TOTAL DO PASSIVO	8.631	9.570

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,23	2,42
LC (Liquidez Corrente)	5,61	2,15

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	-66
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	986	1.531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	938	1.448
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4
RESULTADO BRUTO	2.772	2.547
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.360	2.468
Resultado Financeiro Líquido	306	503
Receitas Financeiras	316	528
Despesas Financeiras	9	25
Resultado Patrimonial	34	478
Receitas Patrimoniais	34	478
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.673	923
Imposto de Renda	36	30
Contribuição Social	17	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.620	876

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,1%	70,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.405,71	1.088,13
Custo Médio Beneficiário	603,26	778,64

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - 0 /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75690000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.376-5

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 4.760

Beneficiários em jun/23: 4.918

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.829	10.240
Disponível	622	1.302
Realizável	11.207	8.939
Aplicações Financeiras	8.330	7.211
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.140	3.925
Aplicações Livres	4.191	3.286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.124	961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	666	666
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	456	295
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.638	752
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	75	8
Bens e Títulos a Receber	13	7
Despesas Antecipadas	4	1
Conta-Corrente com Cooperados	23	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.289	04.279
Realizável a Longo Prazo	2.484	2.484
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.484	2.484
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	6.845	5.657
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.345	3.757
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8	6
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.121	1.655
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.193	2.072
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	460	322
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	31
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	437	292
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.190	898
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	425	362
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	420	313
Conta-Corrente de Cooperados	5	5

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.013	22.755
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.173	23.013
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.173	22.902
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	111
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-160	-258
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.895	19.573
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.774	19.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.118	3.182
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	24
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	815	1.464
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	657	1.174

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	575	575
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	575	575
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.191	1.176
Imóveis de Uso Próprio	901	919
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	901	919
Imobilizado de Uso Próprio	290	257
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	290	257
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	39	44
TOTAL DO ATIVO	16.118	14.519

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,8%
Margem EBIT	2,6%	2,0%
Margem EBITDA	2,8%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	85,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,6%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,8%
COMB	95,5%	97,3%
COMBA	92,2%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	30,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.392	3.392
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.392	3.392
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.392	3.392
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.881	5.470
Capital Social / Patrimônio Social	1.372	1.314
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.335	3.815
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.335	3.815
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	174	341
TOTAL DO PASSIVO	16.118	14.519

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	158	289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	237	265
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	237	248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.351	2.270
RESULTADO BRUTO	2.707	4.404
Despesas de Comercialização	248	367
Despesas Administrativas	1.288	2.200
Resultado Financeiro Líquido	460	744
Receitas Financeiras	494	797
Despesas Financeiras	34	53
Resultado Patrimonial	25	90
Receitas Patrimoniais	25	90
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	305	401
Imposto de Renda	93	0
Contribuição Social	38	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	174	401

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	174,1%	165,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	439,86	395,71
Custo Médio Beneficiário	367,55	337,64

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - 0 / Bairro:
LAURITZEN – CEP: 58401393 // Campina
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Registro: 36.739-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 47.382
Beneficiários em jun/23: 46.654

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	112.888	113.845
Disponível	2.992	3.373
Realizável	109.896	110.472
Aplicações Financeiras	81.398	78.367
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.327	55.929
Aplicações Livres	23.071	22.438
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.981	14.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.452	14.160
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	529	239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.120	12.232
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.145	3.384
Bens e Títulos a Receber	5.189	2.045
Despesas Antecipadas	63	45
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.419	072.013
Realizável a Longo Prazo	59.541	59.089
Aplicações Financeiras	55.377	55.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	55.377	55.388
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.159	3.695
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	71.977	69.213
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.736	63.301
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.653	18.696
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.870	11.590
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.376
Provisão para Remissão	783	730
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.236	2.018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.641	18.784
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.206	23.803
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	60
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	60
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.220	3.715
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.951	2.135
Conta-Corrente de Cooperados	2	2

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	175.992	324.535
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.597	327.079
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	171.298	333.771
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.299	-6.692
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.604	-2.544
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	156.402	318.967
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	155.999	314.568
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	403	4.399
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.591	5.568
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	750	1.294
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.110	14.958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.110	14.958
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.457	1.415
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.457	1.415
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	817	776
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	640	639
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.421	11.509
Imóveis de Uso Próprio	11.516	8.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.516	8.559
Imobilizado de Uso Próprio	3.725	2.770
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.725	2.770
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	180	180
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	189.307	185.858

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	6,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-0,2%
Margem EBIT	0,9%	0,1%
Margem EBITDA	1,0%	0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,7%	98,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	8,4%
COMB	96,5%	106,7%
COMBA	93,8%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	21,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.872	3.883
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.614	2.513
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.158	1.134
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.456	1.379
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.258	1.371
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.258	1.371
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	113.458	112.762
Capital Social / Patrimônio Social	22.856	23.401
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	89.464	90.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	89.464	90.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.138	-648
TOTAL DO PASSIVO	189.307	185.858

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,54
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.176	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.176	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.800	10.523
RESULTADO BRUTO	27.276	21.819
Despesas de Comercialização	98	146
Despesas Administrativas	13.449	26.877
Resultado Financeiro Líquido	5.036	11.991
Receitas Financeiras	5.499	12.935
Despesas Financeiras	463	944
Resultado Patrimonial	1.169	3.088
Receitas Patrimoniais	1.169	3.088
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.133	-648
Imposto de Renda	-5	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.138	-648

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,9%	64,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	619,14	573,79
Custo Médio Beneficiário	526,91	575,80

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - 0 / Bairro:
GUANABARA – CEP: 13020901 // Campinas/SP

Registro: 33.569-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 541.202
Beneficiários em jun/23: 553.639

CNPJ: 46.124.624/0001-11

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	720.256	651.57	PASSIVO CIRCULANTE	484.264	468.659	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.502.559	2.580.250
Disponível	14.606	55.35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	290.673	259.772	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.538.040	2.648.579
Realizável	705.649	596.22	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.042	5.613	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.536.774	2.648.348
Aplicações Financeiras	390.898	240.83	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.266	231
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	14.83	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	390.898	225.99	Provisão para Remissão	5.042	5.613	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35.481	-68.329
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	182.962	179.62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.591	2.367	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.295.255	2.270.457
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	97.460	93.07	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	165.773	135.051	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.294.730	2.252.629
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	117.266	116.740	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	526	17.828
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	27.960	23.89	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	207.304	309.794
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	57.470	62.59	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41.284	33.681	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.707	18.895
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	533	414	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.420	93.570
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23.364	34.03	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.744	65.674
Despesas Diferidas	0		Comercialização sobre Operações	609	442	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	44.055	75.83	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40.085	32.757	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	51.868	53.10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7.875	7.44	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	69	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.628	5.35	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.620	11.952	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	754.576	5.352755.24	Provisões	2.314	3.162	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	28.067	45.010
Realizável a Longo Prazo	588.943	590.01	Provisão para IR e CSLL	2.314	3.162			
Aplicações Financeiras	365.403	376.12	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	304.733	318.17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62.829	68.294			
Aplicações Livres	60.670	57.95	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	35			
Créditos Tributários e Previdenciários	14.877	13.65	Débitos Diversos	73.348	64.385			
Títulos e Créditos a Receber	3.387		Conta-Corrente de Cooperados	5.162	27.380			
Despesas de Comercialização Diferidas	0							
Ativo Fiscal Diferido	18.669	19.52						
Depósitos Judiciais e Fiscais	186.607	179.13						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.58						

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	61.233	59.125
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	61.233	59.125
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	100.218	101.737
Imóveis de Uso Próprio	9.801	10.112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.801	10.112
Imobilizado de Uso Próprio	17.525	17.732
Hospitalares / Odontológicos	8.563	8.715
Não Hospitalares / Odontológicos	8.962	9.017
Imobilizações em Curso	19.111	18.628
Outras Imobilizações	23.732	24.963
Direito de Uso de Arrendamentos	30.049	30.302
Intangível	4.182	4.371
TOTAL DO ATIVO	1.474.831	1.406.823

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	5,6%
Margem EBIT	5,9%	3,7%
Margem EBITDA	6,1%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,0%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,8%
COMB	95,8%	98,0%
COMBA	92,8%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	21,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	233.943	238.867
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.370	7.065
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.370	7.065
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	194.766	189.852
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	194.766	189.852
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32.808	41.951
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	699.453	699.297
Capital Social / Patrimônio Social	376.350	376.194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	323.103	299.077
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	323.103	299.077
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	24.026
TOTAL DO PASSIVO	1.417.660	1.406.823

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	-5.391	-17.114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.912	-3.484
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.310	38.833
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30.145	38.859
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	611	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-303	-340
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.857	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	55.992	119.302
RESULTADO BRUTO	230.032	386.910
Despesas de Comercialização	6.135	10.766
Despesas Administrativas	138.997	247.640
Resultado Financeiro Líquido	48.393	69.226
Receitas Financeiras	57.835	98.261
Despesas Financeiras	9.442	29.035
Resultado Patrimonial	3.172	7.376
Receitas Patrimoniais	3.174	7.474
Despesas Patrimoniais	2	98
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	76.649	78.836
Imposto de Renda	15.401	-52.304
Contribuição Social	5.661	-19.558
Impostos Diferidos	852	5.983
Participações sobre o Lucro	-2.437	1.585
RESULTADO LÍQUIDO	57.171	143.130

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	66,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,7%	101,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	448,30	392,54
Custo Médio Beneficiário	385,26	344,62

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 37270000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.769
Beneficiários em jun/23: 7.762

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.005	10.413	PASSIVO CIRCULANTE	2.784	2.802	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.185	11.658
Disponível	76	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.886	1.940	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.425	12.145
Realizável	10.928	10.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	387	346	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.354	11.783
Aplicações Financeiras	8.754	8.215	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	361
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.064	1.959	Não Ganha - PPCNG	387	346	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.690	6.257	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-487
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.729	1.425	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.682	6.228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	667	583	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	395	741	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.470	6.079
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	115	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	212	149
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	173	130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	990	848	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.503	5.430
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	276	182	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	613	530	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	365	317	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	430	346
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	87	155	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	353	314	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	291	274	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	356	86
Bens e Títulos a Receber	34	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	30	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.917	04.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	51	218
Realizável a Longo Prazo	2.426	2.277	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	223			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	368	320			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.367	2.220						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	59	56						

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.922	1.830
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	141	141
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	141	141
Participações Societárias Método de Custo	1.781	1.689
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	494	418
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	213	202
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	213	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39	40
Direito de Uso de Arrendamentos	243	177
Intangível	74	84
TOTAL DO ATIVO	15.922	15.022

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,7%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	17,1%
Margem EBIT	17,4%	20,1%
Margem EBITDA	18,4%	21,2%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,1%	53,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	35,6%	34,3%
COMB	96,0%	89,1%
COMBA	88,2%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	7,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,2	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	0,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.901	2.633
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.520	2.304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.520	2.304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	174	122
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.237	9.588
Capital Social / Patrimônio Social	820	849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.559	7.713
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.559	7.713
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	858	1.026
TOTAL DO PASSIVO	15.922	15.022

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,76
LC (Liquidez Corrente)	3,95	3,72

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23	42
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	229	416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	202	377
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66	180
RESULTADO BRUTO	2.739	5.424
Despesas de Comercialização	79	200
Despesas Administrativas	2.177	3.967
Resultado Financeiro Líquido	539	894
Receitas Financeiras	564	945
Despesas Financeiras	25	51
Resultado Patrimonial	125	359
Receitas Patrimoniais	125	359
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.039	2.298
Imposto de Renda	131	212
Contribuição Social	51	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	20
RESULTADO LÍQUIDO	858	1.981

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	49,0%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,5%	56,7%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	130,73	123,02
Custo Médio Beneficiário	75,78	61,40

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOIAS, 695 - 0 / Bairro: JARDIM DOS
ESTADOS – CEP: 79020101 // Campo
Grande/MS

UNIMED CAMPO GRANDE

Registro: 31.285-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 130.411
Beneficiários em jun/23: 137.272

CNPJ: 03.315.918/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	314.221	283.003
Disponível	1.016	871
Realizável	313.205	282.132
Aplicações Financeiras	220.335	211.179
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.437	68.218
Aplicações Livres	148.898	142.961
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55.398	28.839
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.754	17.844
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10.993	197
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	24.650	10.797
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.543	12.230
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.588	5.774
Bens e Títulos a Receber	18.616	23.126
Despesas Antecipadas	1.726	983
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	229.450	0227.029
Realizável a Longo Prazo	39.442	37.004
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.627	1.554
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.265	34.721
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.550	729

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	148.898	137.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.634	73.074
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.876	13.851
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.014	11.901
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.862	1.950
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.087	5.410
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.524	25.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.147	28.409
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.413	3.933
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.413	3.933
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.437	1.740
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.737	14.324
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.657	7.883
Débitos Diversos	39.532	32.887
Conta-Corrente de Cooperados	2.487	3.194

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	408.527	751.968
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	416.354	731.243
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	415.970	730.745
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	383	498
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.827	20.725
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	346.651	638.195
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	342.913	636.286
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.738	1.908
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.876	113.773
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	163
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.003	63.794
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.419	58.016
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.327	5.393

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.921	9.628
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.921	9.628
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	172.355	173.737
Imóveis de Uso Próprio	141.919	141.220
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	138.135	137.639
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.784	3.581
Imobilizado de Uso Próprio	30.091	30.953
Hospitalares / Odontológicos	26.883	27.607
Não Hospitalares / Odontológicos	3.208	3.346
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	84	1.237
Direito de Uso de Arrendamentos	261	326
Intangível	7.732	6.661
TOTAL DO ATIVO	543.671	510.032

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	3,2%
Margem EBIT	5,7%	5,3%
Margem EBITDA	5,8%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,8%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,7%
COMB	96,1%	97,3%
COMBA	93,2%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	14,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	139.031	131.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.127	18.006
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.809	2.103
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17.318	15.903
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	118.722	113.293
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	118.722	113.293
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.034	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.034	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	148	210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	255.743	241.489
Capital Social / Patrimônio Social	169.837	162.547
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.953	62.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.953	62.805
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.953	16.137
TOTAL DO PASSIVO	543.671	510.032

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,07

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	257	386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-751	-1.523
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.422	7.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.362	6.555
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	720	1.762
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.838
Provisão para Perdas Sobre Créditos	339	1.191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.434	75.754
RESULTADO BRUTO	86.288	171.583
Despesas de Comercialização	3.234	5.919
Despesas Administrativas	42.838	87.664
Resultado Financeiro Líquido	12.654	29.565
Receitas Financeiras	16.438	35.339
Despesas Financeiras	3.785	5.774
Resultado Patrimonial	2.502	3.354
Receitas Patrimoniais	2.502	3.418
Despesas Patrimoniais	0	64
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.435	33.498
Imposto de Renda	3.271	6.862
Contribuição Social	1.211	2.540
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.953	24.096

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,7%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	51,7%	51,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,6%	111,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	498,10	477,68
Custo Médio Beneficiário	421,70	404,69

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA CALÓGERAS, 30 - e 36 / Bairro: DÁRIO
GROSSI – CEP: 35300004 // Caratinga/MG

Registro: 34.773-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 12.123
Beneficiários em jun/23: 12.437

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.443	21.371
Disponível	147	327
Realizável	22.295	21.044
Aplicações Financeiras	19.670	17.978
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.255	5.410
Aplicações Livres	13.415	12.568
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.353	1.888
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	976	1.128
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	27	79
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	163	506
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188	174
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	111	216
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	947	701
Bens e Títulos a Receber	214	262
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.791	03.863
Realizável a Longo Prazo	379	264
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	379	264
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.228	10.406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.044	8.549
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.733	2.539
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.733	2.539
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.023	1.789
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	246	275
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.042	3.946
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	45
Contraprestações / Prêmios a Restituir	47	45
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	864	937
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.150	873
Conta-Corrente de Cooperados	123	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.312	43.307
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.988	44.445
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.988	44.445
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-676	-1.138
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.927	32.793
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.830	32.318
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	474
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.385	10.515
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	619	1.214
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	351	615

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.715	1.709
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	54	54
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	54	54
Participações Societárias Método de Custo	1.351	1.345
Outros Investimentos	310	310
Imobilizado	1.691	1.876
Imóveis de Uso Próprio	770	764
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	770	764
Imobilizado de Uso Próprio	460	449
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	460	449
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	250	324
Direito de Uso de Arrendamentos	211	340
Intangível	6	14
TOTAL DO ATIVO	26.233	25.234

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	4,2%
Margem EBIT	4,3%	7,4%
Margem EBITDA	5,5%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,4%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,1%	13,3%
COMB	86,8%	89,2%
COMBA	82,2%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	3,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	745	809
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	629	629
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	629	629
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.854	14.019
Capital Social / Patrimônio Social	4.555	4.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.299	8.135
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.299	8.135
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.364
TOTAL DO PASSIVO	25.827	25.234

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	267	599
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.507	3.969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.304	2.790
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	732	1.021
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	472	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	647	1.471
RESULTADO BRUTO	3.497	7.761
Despesas de Comercialização	54	117
Despesas Administrativas	3.268	5.730
Resultado Financeiro Líquido	1.274	1.866
Receitas Financeiras	1.435	2.452
Despesas Financeiras	162	586
Resultado Patrimonial	40	333
Receitas Patrimoniais	40	335
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	843	2.641
Imposto de Renda	317	566
Contribuição Social	118	212
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	30
RESULTADO LÍQUIDO	407	1.833

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	92,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,4%	80,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	313,73	296,55
Custo Médio Beneficiário	227,17	224,25

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED. CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR / Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55024740 // Caruaru/PE UNIMED CARUARU	Registro: 34.095-2 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica Beneficiários em dez/22: 69.085 Beneficiários em jun/23: 69.538	CNPJ: 24.449.225/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	129.756	130.652	PASSIVO CIRCULANTE	119.602	124.390	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	200.868	371.263
Disponível	2.614	1.117	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.350	60.865	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202.921	372.633
Realizável	127.142	129.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.613	22.231	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	202.909	372.610
Aplicações Financeiras	78.471	76.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.551	22.170	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.561	47.277	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.910	29.494	Provisão para Remissão	61	61	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.053	-1.370
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.147	24.161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	856	829	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	170.326	337.149
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.012	14.614	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.803	22.064	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	172.016	337.004
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.078	15.741	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.690	145
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	741	766	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.542	34.114
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.394	8.781	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.394	5.176	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.588	34.154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.630	813	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	200	581	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.382	33.728
Despesas Diferidas	1.029	1.333	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	6	25
Créditos Tributários e Previdenciários	9.624	8.949	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.194	4.595	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.085	17.202	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	138	305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.809	893	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93.628	093.880	Provisões	7.663	7.663	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.890	2.539	Provisão para IR e CSLL	7.663	7.663			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.985	5.987			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.089	15.758			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	27.146	23.131			
Títulos e Créditos a Receber	2.507	2.529	Conta-Corrente de Cooperados	4.166	4.918			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	331	0						

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.483	2.455
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.972	1.820
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.972	1.820
Participações Societárias Método de Custo	511	636
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79.393	80.699
Imóveis de Uso Próprio	40.561	42.178
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	39.251	40.867
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio	25.049	24.887
Hospitalares / Odontológicos	15.280	15.357
Não Hospitalares / Odontológicos	9.769	9.529
Imobilizações em Curso	1.967	1.374
Outras Imobilizações	6.681	6.840
Direito de Uso de Arrendamentos	5.135	5.421
Intangível	8.862	8.187
TOTAL DO ATIVO	223.384	224.532

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	-13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	-2,3%
Margem EBIT	6,7%	0,5%
Margem EBITDA	7,0%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,7%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,1%
COMB	94,0%	100,5%
COMBA	93,5%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	103,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	34,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	23,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.301	38.669
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	354	488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	52
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	315	436
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.620	1.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.620	1.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.980	5.251
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.980	5.251
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.481	26.159
Débitos Diversos	4.866	5.092
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.350	61.473
Capital Social / Patrimônio Social	24.629	23.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.757	26.906
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.207	9.350
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.550	17.556
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.964	10.604
TOTAL DO PASSIVO	214.253	224.532

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	200	402
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-723	-1.027
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.210	12.259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.319	2.983
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.085	2.559
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.805	6.717
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.807	27.520
RESULTADO BRUTO	40.655	57.062
Despesas de Comercialização	1.748	2.054
Despesas Administrativas	16.771	33.775
Resultado Financeiro Líquido	1.062	-488
Receitas Financeiras	5.360	9.875
Despesas Financeiras	4.297	10.363
Resultado Patrimonial	186	307
Receitas Patrimoniais	186	307
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.131	-8.522
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.131	-8.522

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,5%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	76,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	243,6%	265,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	479,84	445,43
Custo Médio Beneficiário	406,57	404,27

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

Rua Wanda da Silva Andrade, 85 - 0 / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 36770167 // Cataguases/MG

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.564-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 12.569
Beneficiários em jun/23: 12.708

CNPJ: 64.327.059/0001-71

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.687	12.407
Disponível	524	522
Realizável	12.163	11.886
Aplicações Financeiras	8.423	7.758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.436	5.159
Aplicações Livres	2.987	2.599
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.350	1.174
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	649	512
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	394	331
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	254	261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	70
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	840	556
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	460	409
Bens e Títulos a Receber	1.053	1.968
Despesas Antecipadas	21	13
Conta-Corrente com Cooperados	15	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.648	816.509
Realizável a Longo Prazo	1.162	911
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.162	911
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	9.526	7.964
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.456	5.968
Provisões de Prêmios / Contraprestações	723	702
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	723	702
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	560	446
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.472	1.259
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.700	3.561
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	464	370
Contraprestações / Prêmios a Restituir	74	64
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	330	279
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	127	116
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	785	577
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	667	0
Débitos Diversos	1.028	901
Conta-Corrente de Cooperados	0	32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.074	39.004
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.660	39.763
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.660	39.763
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-586	-759
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.449	33.896
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.310	33.593
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	303
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.625	5.108
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	154
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.828	4.962
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	121	79
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	428	525

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	923	881
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	364	322
Outros Investimentos	558	558
Imobilizado	18.479	14.611
Imóveis de Uso Próprio	182	188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	182	188
Imobilizado de Uso Próprio	1.776	1.920
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.776	1.920
Imobilizações em Curso	16.246	12.225
Outras Imobilizações	32	36
Direito de Uso de Arrendamentos	242	242
Intangível	85	107
TOTAL DO ATIVO	33.335	28.916

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,5%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	0,7%
Margem EBIT	11,2%	2,8%
Margem EBITDA	11,7%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,9%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,6%	14,9%
COMB	97,0%	102,4%
COMBA	95,4%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,9%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	13,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.164	1.987
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	41
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.869	1.803
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.869	1.803
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.111	0
Débitos Diversos	143	143
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.645	18.965
Capital Social / Patrimônio Social	10.664	10.592
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.373	8.093
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.373	8.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.608	280
TOTAL DO PASSIVO	33.335	28.916

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,91
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.280	4.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	185	580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	83	213
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.868	3.843
RESULTADO BRUTO	6.297	9.643
Despesas de Comercialização	116	241
Despesas Administrativas	2.908	5.810
Resultado Financeiro Líquido	330	776
Receitas Financeiras	784	1.258
Despesas Financeiras	454	482
Resultado Patrimonial	65	89
Receitas Patrimoniais	65	89
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.800	615
Imposto de Renda	128	235
Contribuição Social	50	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	14	-5
RESULTADO LÍQUIDO	1.608	292

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,4%	50,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	34,4%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,5%	52,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	263,12	257,54
Custo Médio Beneficiário	215,38	223,80

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 27-65 - 0 / Bairro: JARDIM
PAULISTA – CEP: 17017220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8

CNPJ: 01.608.379/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 269

Beneficiários em jun/23: 260

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO
INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	94.221	93.833
Disponível	3.070	4.885
Realizável	91.151	88.949
Aplicações Financeiras	67.960	68.492
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.242	19.316
Aplicações Livres	47.717	49.175
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.008	12.499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.164	12.088
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.844	411
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	363	649
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.404	6.850
Bens e Títulos a Receber	404	450
Despesas Antecipadas	13	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.762	017.378
Realizável a Longo Prazo	73	73
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	73
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	32.676	29.122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.000	16.787
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.132	3.093
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.126	3.085
Provisão para Remissão	5	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.350	1.696
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.512	11.995
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.370	6.855
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.366	6.851
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.286	3.633
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	581	546
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.438	1.302
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.931	133.574
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.518	134.813
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.555	136.685
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.037	-1.872
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-587	-1.239
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.859	121.504
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.341	121.292
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	517	212
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.072	12.071
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.525	1.827
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.951	7.394
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.977	5.632
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.532	13.067
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	13.472	13.007
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	3.857	3.853
Imóveis de Uso Próprio	2.710	2.770
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.710	2.770
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.042	1.083
Imobilizações em Curso	106	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	299	384
TOTAL DO ATIVO	111.983	111.211

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	2,1%
Margem EBIT	-1,7%	4,4%
Margem EBITDA	-1,3%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,2%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	15,6%
COMB	112,8%	106,1%
COMBA	105,8%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,1%	104,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	5,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65	286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65	285
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	285
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.242	81.802
Capital Social / Patrimônio Social	36.937	36.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.342	41.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.342	41.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.037	3.183
TOTAL DO PASSIVO	111.983	111.211

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,42	3,78
LC (Liquidez Corrente)	2,88	3,22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	974	1.762
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.036	5.641
RESULTADO BRUTO	8.539	20.978
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.222	19.916
Resultado Financeiro Líquido	4.191	8.770
Receitas Financeiras	4.246	8.803
Despesas Financeiras	55	34
Resultado Patrimonial	370	1.458
Receitas Patrimoniais	370	1.458
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.157	5.649
Imposto de Renda	1.024	2.056
Contribuição Social	382	767
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	80
RESULTADO LÍQUIDO	-2.563	2.746

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,3%	36,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	40.535,07	39.284,49
Custo Médio Beneficiário	40.513,00	36.148,39

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - 0 /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13485333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 736
Beneficiários em jun/23: 736

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	44.275	42.072	PASSIVO CIRCULANTE	17.410	15.261	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.934	63.592
Disponível	270	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.490	11.454	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.180	63.773
Realizável	44.005	41.991	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.752	3.990	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.935	67.751
Aplicações Financeiras	39.715	37.135	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-756	-3.979
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.707	12.072	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.746	3.979	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	27.008	25.062	Provisão para Remissão	6	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.063	64.016
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.300	4.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.787	64.589
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.495	1.498	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	276	-573
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.242	5.966	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.871	-424
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.231	3.979	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.325	2.570	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	645	2.545
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	58	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	248	445
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	57	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.315	2.568	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	555	529	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	325	268	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	53	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	279	311	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.146	012.960	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	146	3	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	122	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	358	390			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	175	0			
Aplicações Livres	122	0	Débitos Diversos	783	537			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.269	10.883
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.269	10.883
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.300	1.933
Imóveis de Uso Próprio	1.656	1.707
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.656	1.707
Imobilizado de Uso Próprio	645	227
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	645	227
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	431	141
TOTAL DO ATIVO	58.421	55.032

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	-9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	-13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-8,7%
Margem EBIT	5,2%	-5,9%
Margem EBITDA	5,8%	-5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,9%	100,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	16,2%	18,0%
COMB	105,4%	119,1%
COMBA	98,6%	110,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	115,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	9,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.237	969
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	620	962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	620	962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	617	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.774	38.802
Capital Social / Patrimônio Social	11.261	11.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.541	27.541
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.541	27.541
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	971	0
TOTAL DO PASSIVO	58.421	55.032

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,13	3,39
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	396	2.100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-355	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-355	124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	160	85
RESULTADO BRUTO	4.870	1.997
Despesas de Comercialização	118	229
Despesas Administrativas	5.635	10.615
Resultado Financeiro Líquido	2.398	4.614
Receitas Financeiras	2.437	4.658
Despesas Financeiras	39	44
Resultado Patrimonial	429	776
Receitas Patrimoniais	429	776
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.784	-3.541
Imposto de Renda	595	1.138
Contribuição Social	218	418
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	10
RESULTADO LÍQUIDO	971	-5.108

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,9%	41,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	7.890,40	6.703,70
Custo Médio Beneficiário	7.183,98	7.203,55

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 76900091 // Ji-Paraná/RO

UNIMED JI PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.750-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 36.425
Beneficiários em jun/23: 37.067

CNPJ: 00.697.509/0001-35

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	55.480	71.175
Disponível	678	224
Realizável	54.801	70.951
Aplicações Financeiras	25.886	28.256
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.786	23.545
Aplicações Livres	1.100	4.710
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.832	32.441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.225	28.081
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.768	1.962
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.838	2.398
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.043	3.332
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	953	674
Bens e Títulos a Receber	3.964	6.126
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	124	122
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.304	12212.269
Realizável a Longo Prazo	5.342	986
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.707	74
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	432	601
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	203	310

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	56.320	52.793
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.399	34.082
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.652	8.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.551	8.728
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	101	113
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.250	1.062
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.776	7.352
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.722	16.827
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.502	2.767
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	203	1.252
Comercialização sobre Operações	17	6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.279	1.506
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	709
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.765	1.648
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.715	8.084
Débitos Diversos	7.700	5.445
Conta-Corrente de Cooperados	215	57

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.654	150.604
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.048	152.030
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.979	149.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	-37
Receitas com Administração	60	2.841
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.394	-1.425
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.110	124.601
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.215	121.483
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.895	3.118
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.544	26.004
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	275	555
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.736	1.863
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.335	362
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	401	856

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.536	2.464
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.536	1.464
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	21.241	8.634
Imóveis de Uso Próprio	16.185	5.748
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.619	2.150
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.566	3.598
Imobilizado de Uso Próprio	4.010	2.018
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.010	2.018
Imobilizações em Curso	724	481
Outras Imobilizações	322	386
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	185	185
TOTAL DO ATIVO	84.783	83.444

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	0,2%
Margem EBIT	3,3%	1,6%
Margem EBITDA	3,5%	1,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,7%	82,6%
DC (despesas comercialização)	1,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,0%	13,2%
COMB	96,1%	96,7%
COMBA	96,1%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	1,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	81,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	21,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.186	5.621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93	90
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	93	90
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.098	2.000
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.098	2.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	733	2.664
Débitos Diversos	262	867
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.277	25.031
Capital Social / Patrimônio Social	6.533	6.629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.403	18.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.343	5.126
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.060	13.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	342	216
TOTAL DO PASSIVO	84.783	83.444

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,43
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	644
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-225
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.062	4.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.568	4.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	85	220
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	409	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.769	4.210
RESULTADO BRUTO	19.603	23.973
Despesas de Comercialização	1.520	1.318
Despesas Administrativas	14.117	19.692
Resultado Financeiro Líquido	65	1.783
Receitas Financeiras	3.257	3.962
Despesas Financeiras	3.192	2.178
Resultado Patrimonial	84	168
Receitas Patrimoniais	90	192
Despesas Patrimoniais	6	24
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	126	254
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	126	254

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	70,0%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	235,4%	233,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	455,90	353,91
Custo Médio Beneficiário	367,79	292,37

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MOREIRA DOS SANTOS, 768 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27130430 // Barra do Piraí/RJ

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.089-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 14.510
Beneficiários em jun/23: 14.485

CNPJ: 39.210.844/0001-00

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.703	33.626
Disponível	1.130	799
Realizável	37.573	32.828
Aplicações Financeiras	29.422	25.464
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.326	13.876
Aplicações Livres	15.096	11.588
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.680	5.398
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	696	1.083
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	521	732
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.383	2.013
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.079	1.570
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	455	524
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	465	396
Bens e Títulos a Receber	1.382	954
Despesas Antecipadas	134	9
Conta-Corrente com Cooperados	35	83
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.729	8315.481
Realizável a Longo Prazo	213	208
Aplicações Financeiras	134	130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	134	130
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	78
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	23.010	24.466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.149	15.508
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.751	5.499
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.751	3.439
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.060
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	708	792
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.094	1.929
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.595	7.288
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.695	1.948
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	242	237
Comercialização sobre Operações	0	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.309	1.502
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	205
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	908	939
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	690	1.631
Débitos Diversos	4.502	3.827
Conta-Corrente de Cooperados	45	613

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.855	73.830
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.659	75.070
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.599	77.130
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.060	-2.060
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-804	-1.240
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.372	65.966
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.066	65.459
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	307	507
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.483	7.863
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.441	10.779
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.863	9.726
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	301	693

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.454	4.092
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.454	4.092
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.996	28
Participações em Outras Sociedades	4.458	4.064
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.990	11.109
Imóveis de Uso Próprio	4.069	4.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.069	4.140
Imobilizado de Uso Próprio	3.574	3.428
Hospitalares / Odontológicos	821	522
Não Hospitalares / Odontológicos	2.753	2.905
Imobilizações em Curso	0	955
Outras Imobilizações	381	463
Direito de Uso de Arrendamentos	1.967	2.123
Intangível	71	71
TOTAL DO ATIVO	56.432	49.107

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,2%	3,0%
Margem EBIT	18,4%	5,4%
Margem EBITDA	19,0%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,2%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	15,9%
COMB	91,0%	106,0%
COMBA	88,1%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	10,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.959	3.021
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	65
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.654	1.653
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.654	1.653
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.689	752
Débitos Diversos	550	550
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.464	21.620
Capital Social / Patrimônio Social	11.044	9.463
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.141	10.141
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.141	10.141
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.279	2.016
TOTAL DO PASSIVO	56.432	49.107

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,37

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	277	360
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-231	-589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	166	329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	170	585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	-256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.302	5.626
RESULTADO BRUTO	13.988	18.903
Despesas de Comercialização	470	708
Despesas Administrativas	6.224	11.528
Resultado Financeiro Líquido	1.387	2.263
Receitas Financeiras	1.837	3.663
Despesas Financeiras	450	1.400
Resultado Patrimonial	407	545
Receitas Patrimoniais	407	608
Despesas Patrimoniais	0	63
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.326	2.669
Imposto de Renda	33	250
Contribuição Social	14	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	121
RESULTADO LÍQUIDO	7.279	2.201

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,3%	127,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	486,84	416,34
Custo Médio Beneficiário	342,30	383,02

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 89802130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.429-5

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 56.406

Beneficiários em jun/23: 57.868

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	175.853	167.74	PASSIVO CIRCULANTE	112.934	95.920	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132.385	225.731
Disponível	1.322	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.307	18.856	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.083	228.655
Realizável	174.531	167.44	Provisões de Prêmios / Contraprestações	195	202	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.030	228.797
Aplicações Financeiras	125.643	124.41	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	-142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.279	14.66	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	109.364	109.75	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.698	-2.924
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.702	12.49	Provisão para Remissão	195	202	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.663	171.394
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	633	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.322	1.516	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.211	170.405
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.630	8.429	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-548	989
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.212	4.39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.160	8.709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.723	54.337
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.857	7.49	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.705	1.813	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61.018	110.931
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.036	11.65	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	57.869	103.993
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	205	194	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.632	2.70	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.665	14.74	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.496	1.619	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	488	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.366	1.16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	285.848	1.163278.64	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.290	6.055	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.457	5.124
Realizável a Longo Prazo	71.780	65.88	Provisões	4.202	2.215			
Aplicações Financeiras	0		Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	4.202	2.215			
Aplicações Livres	0		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.649	8.501			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.552	27.248			
Títulos e Créditos a Receber	1.122	1.92	Débitos Diversos	43.220	31.091			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	10	141			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	68.356	62.35						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.098	1.11						

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	203	494
Investimentos	4.906	4.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.906	4.620
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	207.222	205.810
Imóveis de Uso Próprio	97.098	96.142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	97.098	96.142
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	43.394	43.926
Hospitalares / Odontológicos	42.443	43.520
Não Hospitalares / Odontológicos	952	406
Imobilizações em Curso	6.911	7.344
Outras Imobilizações	57.685	55.793
Direito de Uso de Arrendamentos	2.134	2.605
Intangível	1.940	2.327
TOTAL DO ATIVO	461.701	446.387

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,0%	75,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	6,6%
Margem EBIT	17,1%	18,9%
Margem EBITDA	17,5%	19,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,9%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,8%
COMB	86,1%	87,0%
COMBA	87,5%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,8%	87,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	17,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206.272	215.358
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352	405
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	265	312
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	87	93
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	72.582	65.381
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	72.582	65.381
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	358	677
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	154	183
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	203	494
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.325	90.915
Débitos Diversos	37.654	57.980
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	142.495	135.109
Capital Social / Patrimônio Social	21.617	13.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	112.786	111.220
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.092	2.119
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.694	109.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.092	10.389
TOTAL DO PASSIVO	461.701	446.387

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,75

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	692	1.813
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.374	-6.023
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.882	2.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.046	3.269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	859	891
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.922
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-23	172
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	60.787	111.847
RESULTADO BRUTO	93.330	169.087
Despesas de Comercialização	392	912
Despesas Administrativas	12.995	24.263
Resultado Financeiro Líquido	-2.247	-1.321
Receitas Financeiras	9.675	21.322
Despesas Financeiras	11.922	22.643
Resultado Patrimonial	410	1.230
Receitas Patrimoniais	541	1.651
Despesas Patrimoniais	131	421
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.572	19.928
Imposto de Renda	1.828	3.656
Contribuição Social	679	1.400
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.065	14.873

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,9%	46,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,1%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	35,4%	30,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	224,0%	230,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	380,84	335,59
Custo Médio Beneficiário	288,78	254,73

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - 0 / Bairro: SÃO SEBASTIÃO – CEP: 36406060 // Conselheiro Lafaiete/MG

Registro: 34.570-9
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 26.550
Beneficiários em jun/23: 35.119

CNPJ: 21.839.519/0001-38

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72.812	64.980	PASSIVO CIRCULANTE	28.520	25.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.339	109.657
Disponível	669	1.141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.405	18.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.421	112.927
Realizável	72.142	63.839	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.025	2.841	à Saúde	69.421	112.927
Aplicações Financeiras	58.667	53.695	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.531	11.889	Não Ganha - PPCNG	3.025	2.841	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	46.136	41.806	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.600	8.414	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.009	1.165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.132	2.401	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.082	-3.270
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.837	8.514	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.769	81.554
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	280	111	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.411	4.991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.349	82.078
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.282	6.567	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.420	-524
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.028	570	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	497	900	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.570	28.103
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.888	919	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.018	5.994
Créditos Tributários e Previdenciários	68	54	Comercialização sobre Operações	0	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.434	4.912
Bens e Títulos a Receber	896	741	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	497	865	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	22	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.853	011.865	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.247	745	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.760	4.013	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	342	625
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.347	2.596			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.016	2.107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.007	3.007						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	753	1.006
Investimentos	2.971	2.621
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.971	2.621
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.109	5.213
Imóveis de Uso Próprio	3.861	3.886
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.089	3.110
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	773	776
Imobilizado de Uso Próprio	1.248	1.327
Hospitalares / Odontológicos	868	924
Não Hospitalares / Odontológicos	380	403
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	18
TOTAL DO ATIVO	84.664	76.845

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	10,4%
Margem EBIT	14,5%	12,9%
Margem EBITDA	14,6%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,2%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,1%	10,1%
COMB	85,4%	85,2%
COMBA	80,9%	80,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,3%	90,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,7	37,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.530	4.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.165	1.337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.165	1.337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.908	2.908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.908	2.908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	457	457
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	457	457
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.615	47.047
Capital Social / Patrimônio Social	12.373	12.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.075	26.140
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.801	25.866
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.167	8.679
TOTAL DO PASSIVO	84.664	76.845

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,58
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,59

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	243	457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.800	5.638
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.161	2.381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.103	2.431
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	536	826
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.450	8.741
RESULTADO BRUTO	16.863	28.623
Despesas de Comercialização	701	963
Despesas Administrativas	6.115	11.036
Resultado Financeiro Líquido	3.791	6.180
Receitas Financeiras	3.854	6.348
Despesas Financeiras	63	168
Resultado Patrimonial	401	420
Receitas Patrimoniais	401	421
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.643	14.164
Imposto de Renda	1.082	1.882
Contribuição Social	394	686
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	292
RESULTADO LÍQUIDO	8.167	11.304

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	84,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,0%	63,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	317,75	345,82
Custo Médio Beneficiário	239,09	256,66

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 765
- 0 / Bairro: VIVENDAS COSTA AZUL – CEP:
45820645 // Eunápolis/BA

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.434-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 22.877
Beneficiários em jun/23: 23.554

CNPJ: 97.388.490/0001-87

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	77.485	71.811
Disponível	1.538	2.056
Realizável	75.946	69.754
Aplicações Financeiras	63.775	58.995
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.524	14.779
Aplicações Livres	48.251	44.217
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.660	9.221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.145	7.030
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	942	811
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.572	1.380
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	805	714
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	214	61
Bens e Títulos a Receber	493	763
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.710	04.794
Realizável a Longo Prazo	751	751
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	751	751
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	25.251	23.036
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.342	18.168
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.416	4.972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.026	4.638
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	390	334
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	950	842
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.430	1.522
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.545	10.832
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.072	825
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	216	65
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.856	759
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	7
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.701	2.520
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.953	1.279
Conta-Corrente de Cooperados	184	238

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.305	114.769
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.380	117.411
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.479	117.829
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-99	-419
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.074	-2.642
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.773	87.789
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.059	86.437
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	714	1.351
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.533	26.980
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	92
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	468	1.073
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	468	1.072

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	589	588
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	589	588
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.358	3.432
Imóveis de Uso Próprio	2.410	2.436
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.410	2.436
Imobilizado de Uso Próprio	949	996
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	949	996
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	22
TOTAL DO ATIVO	82.195	76.605

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	7,3%
Margem EBIT	7,7%	10,2%
Margem EBITDA	7,9%	10,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,1%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,7%	11,7%
COMB	92,1%	88,4%
COMBA	86,9%	84,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	6,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.811	7.134
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	757	714
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	653	610
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	104
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.188	2.917
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.188	2.917
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.866	3.503
Tributos e Contribuições	3.866	3.503
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.132	46.435
Capital Social / Patrimônio Social	9.240	9.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.777	34.620
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.777	34.620
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.115	2.618
TOTAL DO PASSIVO	82.195	76.605

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,54
LC (Liquidez Corrente)	3,07	3,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.728	4.392
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.445	2.710
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.283	1.682
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.093	5.470
RESULTADO BRUTO	10.304	23.808
Despesas de Comercialização	222	389
Despesas Administrativas	7.342	13.378
Resultado Financeiro Líquido	3.727	5.916
Receitas Financeiras	4.205	7.104
Despesas Financeiras	479	1.188
Resultado Patrimonial	0	90
Receitas Patrimoniais	0	119
Despesas Patrimoniais	0	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.329	10.468
Imposto de Renda	890	1.548
Contribuição Social	325	566
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.115	8.354

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	76,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,3%	65,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	447,65	417,19
Custo Médio Beneficiário	359,06	320,14

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85900010 // Toledo/PR

Registro: 37.110-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 53.908
Beneficiários em jun/23: 56.038

CNPJ: 78.931.391/0001-55

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.955	62.284
Disponível	95	878
Realizável	64.860	61.406
Aplicações Financeiras	28.610	29.342
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.703	25.681
Aplicações Livres	1.907	3.662
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.898	6.063
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.564	3.088
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	219	160
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.096	2.796
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.057	1.843
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.707	2.087
Bens e Títulos a Receber	23.583	22.071
Despesas Antecipadas	6	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.919	040.323
Realizável a Longo Prazo	8.543	8.453
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.502	7.483
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.041	970
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	43.146	47.279
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.149	28.365
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.323	3.498
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.323	1.205
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.294
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	276	257
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.044	7.725
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.506	16.885
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.986	5.042
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.474	1.441
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.452	3.582
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	19
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	692	804
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.975	2.346
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.653	2.105
Débitos Diversos	8.047	8.402
Conta-Corrente de Cooperados	645	215

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.386	181.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.683	184.143
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.389	186.436
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.294	-2.294
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.297	-3.020
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.491	162.662
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.860	160.463
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.369	2.199
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.895	18.461
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	460	870
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.575	17.990
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.743	6.415
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	577	1.030

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.962	7.263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.521	6.831
Outros Investimentos	1.441	433
Imobilizado	28.274	24.430
Imóveis de Uso Próprio	5.743	5.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.743	5.802
Imobilizado de Uso Próprio	7.316	7.585
Hospitalares / Odontológicos	5.509	5.565
Não Hospitalares / Odontológicos	1.807	2.020
Imobilizações em Curso	4.619	2.753
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	10.596	8.291
Intangível	140	176
TOTAL DO ATIVO	110.874	102.607

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	-29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	-5,9%
Margem EBIT	3,8%	-5,8%
Margem EBITDA	4,2%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,5%	89,7%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,2%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,7%
COMB	94,0%	103,6%
COMBA	92,7%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,8%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	17,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.556	19.454
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	955	931
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	955	931
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.717	1.931
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.717	1.931
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.560	8.560
Débitos Diversos	10.323	8.032
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.172	35.874
Capital Social / Patrimônio Social	21.827	21.370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.946	14.505
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.946	14.505
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.400	0
TOTAL DO PASSIVO	110.874	102.607

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.255	10.545
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-383	-1.062
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.638	8.213
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.585	7.542
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	96	274
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-43	398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.553	19.009
RESULTADO BRUTO	25.675	30.170
Despesas de Comercialização	2.410	3.904
Despesas Administrativas	10.364	21.031
Resultado Financeiro Líquido	1.469	4.099
Receitas Financeiras	1.560	4.349
Despesas Financeiras	91	250
Resultado Patrimonial	784	1.149
Receitas Patrimoniais	785	1.176
Despesas Patrimoniais	1	27
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.835	-10.652
Imposto de Renda	317	9
Contribuição Social	118	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.400	-10.666

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,5%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,9%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	70,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	169,3%	186,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	305,59	279,35
Custo Médio Beneficiário	242,34	254,20

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MOISES ABRAAO, 133 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 23815460 // Itaguaí/RJ

Registro: 31.114-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.119
Beneficiários em jun/23: 10.752

CNPJ: 36.540.979/0001-38

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.209	30.590	PASSIVO CIRCULANTE	37.597	35.473	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.512	55.420
Disponível	868	2.107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.851	22.126	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.512	55.451
Realizável	27.341	28.482	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.973	9.992	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.983	58.846
Aplicações Financeiras	13.737	13.301	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	529	-3.394
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.270	11.914	Não Ganha - PPCNG	7.108	6.597	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.467	1.387	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.866	3.394	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-32
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.853	13.805	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.270	56.588
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.179	5.171	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	127	157	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.383	55.737
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.013	6.126	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-113	851
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	201	219	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.739	5.852	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.242	-1.168
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.919	2.056	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	151
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.554	6.359	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.453	8.414	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.333	3.698
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	462	1.084	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	581	1.839
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	916	1.613	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	277	240	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.509	5.183	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.028	1.619	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.753	121.620	Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	422	735
Realizável a Longo Prazo	344	49	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	251	240			
Aplicações Financeiras	300	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	300	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	806	814			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.299	2.718			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.937	1.161			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.061	1.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.061	1.149
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.240	20.299
Imóveis de Uso Próprio	423	425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34	37
Imobilizado de Uso Próprio	1.908	2.051
Hospitalares / Odontológicos	1.808	1.906
Não Hospitalares / Odontológicos	100	144
Imobilizações em Curso	17.909	17.823
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	109	124
TOTAL DO ATIVO	49.962	52.210

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,6%	-27,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-99,7%	-211,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	-3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	-26,0%
Margem EBIT	-6,1%	-23,0%
Margem EBITDA	-5,3%	-22,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	102,2%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,5%
DA (despesas administrativas)	13,9%	15,7%
COMB	98,6%	120,4%
COMBA	100,6%	119,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,4%	126,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,0	95,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,1	39,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.075	10.053
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	643	648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	643	648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	209	252
Tributos e Contribuições	139	135
Parcelamento de Tributos e Contribuições	70	116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.223	9.154
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.290	6.683
Capital Social / Patrimônio Social	3.774	3.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.794	19.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.794	19.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.279	-17.037
TOTAL DO PASSIVO	49.962	52.210

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,15
LC (Liquidez Corrente)	0,75	0,86

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	330	1.124
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.402	4.489
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.315	4.361
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.047	2.942
RESULTADO BRUTO	3.176	-1.805
Despesas de Comercialização	525	1.357
Despesas Administrativas	4.285	8.550
Resultado Financeiro Líquido	-617	546
Receitas Financeiras	717	1.993
Despesas Financeiras	1.334	1.447
Resultado Patrimonial	94	186
Receitas Patrimoniais	156	198
Despesas Patrimoniais	62	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.210	-13.930
Imposto de Renda	49	151
Contribuição Social	20	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.279	-14.139

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,5%	38,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,4%	87,2%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	77,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1418,8%	681,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	484,42	406,19
Custo Médio Beneficiário	394,06	440,33

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - 0 / Bairro:
CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT

Registro: 34.208-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 223.787
Beneficiários em jun/23: 217.746

CNPJ: 03.533.726/0001-88

UNIMED CUIABÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	330.372	453.531	PASSIVO CIRCULANTE	698.242	405.979	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	680.838	1.255.178
Disponível	7.435	15.91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	254.066	166.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	697.092	1.285.027
Realizável	322.937	437.61	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.034	12.160	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	687.589	1.285.005
Aplicações Financeiras	140.128	133.46	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.503	22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	132.000	125.86	Não Ganha - PPCNG	13.010	12.148	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.128	7.59	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.254	-29.849
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.017	58.20	Provisão para Remissão	23	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	586.216	1.106.021
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.912	38.40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.360	14.525	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	628.182	1.065.610
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	121.722	31.622	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-41.966	40.411
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	19.942	11.52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	104.951	107.799	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	94.622	149.157
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	163	8.27	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.598	5.012
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.174	8.336	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64.201	241.538
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.631	32.78	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	311	20.766
Despesas Diferidas	2.729	2.48	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.933	8.200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.515	6.06	Comercialização sobre Operações	241	136	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	566	0
Bens e Títulos a Receber	99.595	201.17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.101	1.37	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.221	2.04	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	266.040	2.049.317,15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112.978	9.591	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.310	23.292
Realizável a Longo Prazo	37.272	104.73	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	766	73	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	766	73	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98.198	78.027			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	59.188	61.474			
Títulos e Créditos a Receber	703	12.91	Débitos Diversos	152.355	73.598			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	14.282	8.846			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.446	39.85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22.357	51.23						

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.673	35.038
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	34.673	35.038
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	191.987	174.609
Imóveis de Uso Próprio	59.251	60.459
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	50.592	51.559
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.659	8.900
Imobilizado de Uso Próprio	34.980	25.295
Hospitalares / Odontológicos	30.207	19.992
Não Hospitalares / Odontológicos	4.773	5.303
Imobilizações em Curso	58.019	45.435
Outras Imobilizações	25.561	26.598
Direito de Uso de Arrendamentos	14.176	16.823
Intangível	2.108	2.768
TOTAL DO ATIVO	596.411	770.684

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,6%	0,0%
Margem EBIT	-4,1%	3,2%
Margem EBITDA	-3,9%	3,4%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,1%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,4%
COMB	97,4%	99,2%
COMBA	100,1%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,6%	-0,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	10,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	151.059	156.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.823	6.387
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	75	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.262	5.896
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	486	486
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.523	41.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.523	41.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.322	13.746
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19.322	13.746
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93.974	79.973
Débitos Diversos	18.417	15.343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-252.889	207.798
Capital Social / Patrimônio Social	192.823	192.867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.638	14.615
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.762	3.906
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.877	10.709
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-459.351	316
TOTAL DO PASSIVO	596.411	770.684

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,70	1,37
LC (Liquidez Corrente)	0,47	1,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	55.013	197.480
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-945	-4.461
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.469	68.011
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44.293	73.941
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.590	3.470
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-15.970	-21.454
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.556	12.055
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	93.149	191.720
RESULTADO BRUTO	129.897	332.156
Despesas de Comercialização	4.430	8.914
Despesas Administrativas	72.793	130.209
Resultado Financeiro Líquido	-17.787	-10.728
Receitas Financeiras	13.165	28.889
Despesas Financeiras	30.952	39.616
Resultado Patrimonial	1.536	18.708
Receitas Patrimoniais	1.552	18.728
Despesas Patrimoniais	16	20
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-58.616	372
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-58.616	372

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,2%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	142,4%	73,0%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	72,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-335,8%	270,9%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	520,34	466,24
Custo Médio Beneficiário	440,54	410,70

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV AFFONSO PENNA, 297 - 0 / Bairro: TARUMÃ
- CEP: 82530280 // Curitiba/PR

Registro: 30.470-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 579.554
Beneficiários em jun/23: 604.981

CNPJ: 75.055.772/0001-20

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.266.227	1.227.947
Disponível	3.398	2.617
Realizável	1.262.830	1.225.330
Aplicações Financeiras	826.445	852.863
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	478.076	454.612
Aplicações Livres	348.368	398.251
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	231.037	192.748
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	109.293	90.148
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24.862	20.507
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	92.953	75.323
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.930	6.770
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	38.077	47.228
Despesas Diferidas	16.559	16.020
Créditos Tributários e Previdenciários	54.282	65.911
Bens e Títulos a Receber	89.515	43.581
Despesas Antecipadas	6.845	6.915
Conta-Corrente com Cooperados	70	64
ATIVO NÃO CIRCULANTE	585.222	64559.379
Realizável a Longo Prazo	268.268	254.485
Aplicações Financeiras	1.484	1.406
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.484	1.406
Créditos Tributários e Previdenciários	50	36
Títulos e Créditos a Receber	390	400
Despesas de Comercialização Diferidas	13.606	13.189
Ativo Fiscal Diferido	56.685	56.629
Depósitos Judiciais e Fiscais	196.054	182.825
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	805.738	732.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	624.620	530.436
Provisões de Prêmios / Contraprestações	148.622	101.799
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	64.558	58.817
Provisão de Insuficiência de Prêmios	84.064	42.982
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.247	11.858
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	332.495	282.295
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	125.256	134.485
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45.028	53.293
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3.667	3.363
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.139	2.031
Comercialização sobre Operações	15.934	18.766
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24.271	29.108
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	24
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.055	73.100
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43.600	41.333
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39.800	30.982
Conta-Corrente de Cooperados	634	3.812

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.447.966	2.638.507
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.468.724	2.667.219
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.509.806	2.710.202
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-41.081	-42.982
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.759	-28.712
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.291.302	2.442.752
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.300.530	2.433.881
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9.228	8.871
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	156.664	195.755
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.867	20.358
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.911	55.160
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.696	8.590
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.908	23.387

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	211.855	206.165
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	59.551	59.162
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	59.551	59.162
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	144.086	138.785
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	98.162	91.298
Imóveis de Uso Próprio	52.928	53.253
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52.928	53.253
Imobilizado de Uso Próprio	18.475	18.635
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18.475	18.635
Imobilizações em Curso	3.497	14
Outras Imobilizações	11.445	9.503
Direito de Uso de Arrendamentos	11.817	9.892
Intangível	6.937	7.431
TOTAL DO ATIVO	1.851.450	1.787.326

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,8%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,7%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	-2,7%
Margem EBIT	-0,4%	-1,9%
Margem EBITDA	-0,2%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,1%	92,5%
DC (despesas comercialização)	5,0%	4,9%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,1%
COMB	101,8%	105,6%
COMBA	98,9%	101,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,8%	108,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,7	42,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	403.381	394.388
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.283	93.685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	98.283	93.685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	242.716	245.673
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	241.878	241.051
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50.715	43.852
Tributos e Contribuições	50.715	43.852
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.667	11.177
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	642.331	659.981
Capital Social / Patrimônio Social	294.000	280.883
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	379.098	379.098
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	379.098	379.098
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-30.767	0
TOTAL DO PASSIVO	1.851.450	1.787.326

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.307	23.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-554	-928
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56.701	87.308
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45.705	65.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	4.263
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.996	17.916
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.873	57.783
RESULTADO BRUTO	139.295	184.893
Despesas de Comercialização	71.222	128.783
Despesas Administrativas	111.524	212.973
Resultado Financeiro Líquido	42.150	93.896
Receitas Financeiras	65.098	118.600
Despesas Financeiras	22.948	24.704
Resultado Patrimonial	7.589	41.831
Receitas Patrimoniais	8.002	44.223
Despesas Patrimoniais	413	2.392
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28.626	-70.933
Imposto de Renda	1.601	-1.030
Contribuição Social	595	-390
Impostos Diferidos	-56	2.106
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30.767	-71.619

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	66,6%	65,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	188,2%	170,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	397,94	377,67
Custo Médio Beneficiário	365,95	355,62

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 35790000 // Curvelo/MG

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 33.010-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 37.993
Beneficiários em jun/23: 39.192

CNPJ: 26.189.530/0001-13

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	79.744	76.191	PASSIVO CIRCULANTE	21.121	19.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.781	98.608
Disponível	649	1.007	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.022	13.202	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.046	101.054
Realizável	79.095	75.184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.030	1.075	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.971	101.108
Aplicações Financeiras	69.315	66.277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	-55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.566	12.122	Não Ganha - PPCNG	899	927	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.749	54.155	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.265	-2.446
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.680	5.030	Provisão para Remissão	131	148	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.032	69.606
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.498	3.379	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.238	2.019	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.226	68.312
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.015	4.177	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-193	1.295
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	821	628	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.738	5.932	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.748	29.002
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.044	803	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	317	219	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187	977	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.047	1.671
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	131	313	Contraprestações / Prêmios a Restituir	40	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	30
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	76	182	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.776	2.353	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.035	1.007	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	70	762	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	149	199	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.909	1997.074	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	568	784	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	880	1.068
Realizável a Longo Prazo	643	642	Provisões	514	195			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	514	195			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.292	1.617			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.000	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.262	1.530			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.277	1.370			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	643	642						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.453	1.352
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.453	1.352
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.281	4.559
Imóveis de Uso Próprio	2.570	2.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.570	2.621
Imobilizado de Uso Próprio	1.317	1.327
Hospitalares / Odontológicos	149	101
Não Hospitalares / Odontológicos	1.168	1.226
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	104	118
Direito de Uso de Arrendamentos	289	493
Intangível	531	520
TOTAL DO ATIVO	86.653	83.265

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	0,0%
Margem EBIT	4,6%	4,5%
Margem EBITDA	5,3%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,7%	70,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,8%	15,1%
COMB	89,4%	86,4%
COMBA	84,1%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,4%	88,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	22,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.035	1.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	235	293
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	216	275
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.405	1.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.405	1.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	21
Tributos e Contribuições	21	21
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	374	139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.497	61.660
Capital Social / Patrimônio Social	11.156	10.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.724	50.734
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	417	426
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.308	50.308
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	617	54
TOTAL DO PASSIVO	86.653	83.265

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,59	3,85
LC (Liquidez Corrente)	3,78	3,87

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	157	573
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-42	-58
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.227	2.705
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	342	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	717	1.245
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	168	1.385
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.986	16.196
RESULTADO BRUTO	14.678	28.205
Despesas de Comercialização	475	1.026
Despesas Administrativas	8.733	14.718
Resultado Financeiro Líquido	3.239	6.264
Receitas Financeiras	3.857	8.174
Despesas Financeiras	618	1.910
Resultado Patrimonial	141	243
Receitas Patrimoniais	141	243
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.780	2.654
Imposto de Renda	860	1.747
Contribuição Social	314	638
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	225
RESULTADO LÍQUIDO	607	45

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	25,9%
CE (Composição do endividamento)	87,4%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,7%	35,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	222,88	214,85
Custo Médio Beneficiário	159,47	151,03

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17800000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.059
Beneficiários em jun/23: 7.269

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.868	19.379	PASSIVO CIRCULANTE	6.297	6.175	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.191	29.713
Disponível	1.102	1.053	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.944	4.719	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.607	30.275
Realizável	19.766	18.326	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24	24	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.603	30.264
Aplicações Financeiras	17.884	16.592	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.786	4.522	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.098	12.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-415	-562
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.240	1.165	Provisão para Remissão	24	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.390	24.374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	364	494	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	100	92	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.276	24.551
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.045	1.932	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	115	-178
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.776	2.671	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.801	5.339
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	713	528	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157	135	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	188	394	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	374	1.327
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	158	159	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	114	308
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	181	182	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	296	220	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	186	392	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.246	03.410	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54	56	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	171	447
Realizável a Longo Prazo	259	421	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	477			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	547	414			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	67	73			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	259	421						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.245	1.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.065	1.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.065	1.064
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	1.681	1.675
Imóveis de Uso Próprio	915	944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	915	944
Imobilizado de Uso Próprio	732	691
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	732	691
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	60	69
TOTAL DO ATIVO	24.115	22.789

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	3,9%
Margem EBIT	10,4%	6,3%
Margem EBITDA	11,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,2%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,7%	18,3%
COMB	95,0%	100,3%
COMBA	89,5%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	29,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.290	1.356
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.142	1.205
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.142	1.205
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	132
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.258	15.258
Capital Social / Patrimônio Social	630	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.628	13.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.628	13.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.037
TOTAL DO PASSIVO	22.846	22.789

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,18	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,31	3,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	89	572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	153	276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	178	135
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-33	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	418	1.166
RESULTADO BRUTO	4.038	6.430
Despesas de Comercialização	19	62
Despesas Administrativas	2.984	5.357
Resultado Financeiro Líquido	985	1.745
Receitas Financeiras	1.085	1.953
Despesas Financeiras	100	208
Resultado Patrimonial	6	78
Receitas Patrimoniais	23	86
Despesas Patrimoniais	17	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.608	1.667
Imposto de Renda	214	360
Contribuição Social	82	142
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	43	28
RESULTADO LÍQUIDO	1.269	1.138

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	82,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,7%	49,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	368,44	340,69
Custo Médio Beneficiário	280,61	278,51

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO / Bairro: CENTRO – CEP: 16901200 // Andradina/SP	Registro: 30.384-4	CNPJ: 02.687.852/0001-24
UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023	Beneficiários em dez/22: 17.779	
	Beneficiários em jun/23: 18.019	

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.936	23.384
Disponível	766	180
Realizável	25.170	23.204
Aplicações Financeiras	17.729	15.219
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.407	12.766
Aplicações Livres	4.323	2.453
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.112	5.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.098	1.404
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	633	595
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.913	3.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	468	487
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.839	1.012
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	422	120
Bens e Títulos a Receber	1.053	877
Despesas Antecipadas	12	24
Conta-Corrente com Cooperados	3	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.950	06.132
Realizável a Longo Prazo	491	603
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	491	603
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.625	14.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.074	10.888
Provisões de Prêmios / Contraprestações	561	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	549	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	572	591
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.425	5.066
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.516	5.210
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	306	743
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	306	737
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.423	469
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.092	1.126
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.604	1.132
Conta-Corrente de Cooperados	126	106

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.648	58.222
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.949	58.777
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.947	58.780
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-3
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-301	-556
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.568	46.719
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.262	46.294
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	306	425
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.080	11.502
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167	356
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.199	2.173
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	355	1.326
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.790	615

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.813	1.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.754	1.707
Outros Investimentos	59	59
Imobilizado	3.277	3.334
Imóveis de Uso Próprio	2.663	2.684
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	302	310
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.361	2.374
Imobilizado de Uso Próprio	386	417
Hospitalares / Odontológicos	156	166
Não Hospitalares / Odontológicos	230	251
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	228	233
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	369	429
TOTAL DO ATIVO	31.886	29.516

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	0,8%
Margem EBIT	5,1%	2,5%
Margem EBITDA	5,3%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,4%	12,4%
COMB	94,4%	92,9%
COMBA	91,2%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,3	39,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.928	1.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	148
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	61	143
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.856	1.806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.856	1.806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.333	13.097
Capital Social / Patrimônio Social	4.173	4.245
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.852	8.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.852	8.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.308	0
TOTAL DO PASSIVO	31.886	29.516

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,62

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	54	232
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-159	-206
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	336	1.341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	124	1.152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	162	531
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-35	-669
Provisão para Perdas Sobre Créditos	84	327
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.260	5.822
RESULTADO BRUTO	8.269	12.896
Despesas de Comercialização	60	227
Despesas Administrativas	4.407	7.178
Resultado Financeiro Líquido	984	1.711
Receitas Financeiras	1.072	1.924
Despesas Financeiras	88	213
Resultado Patrimonial	156	240
Receitas Patrimoniais	156	240
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.364	1.207
Imposto de Renda	38	523
Contribuição Social	18	197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.308	487

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,5%	125,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	266,73	265,06
Custo Médio Beneficiário	210,10	212,26

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - 0 / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 32.682
Beneficiários em jun/23: 32.447

CNPJ: 51.093.193/0001-03

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	119.877	107.324
Disponível	3.557	477
Realizável	116.320	106.846
Aplicações Financeiras	65.823	60.899
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.513	21.742
Aplicações Livres	43.310	39.157
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.907	22.524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.294	1.998
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	318	239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	23.464	19.557
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	831	730
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.158	6.505
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.043	3.273
Bens e Títulos a Receber	13.274	13.613
Despesas Antecipadas	92	19
Conta-Corrente com Cooperados	22	14
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82.163	1482.749
Realizável a Longo Prazo	10.917	10.697
Aplicações Financeiras	86	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	86	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.671	10.530
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	160	167

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	53.566	47.553
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.725	19.255
Provisões de Prêmios / Contraprestações	75	78
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	75	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	549	587
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.967	8.277
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.134	10.312
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	395	366
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	372	357
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	9
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	664	1.188
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.045	7.001
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	419	419
Débitos Diversos	23.274	19.324
Conta-Corrente de Cooperados	44	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	81.295	144.236
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.381	141.619
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.376	141.614
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	914	2.617
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.479	113.287
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.599	112.594
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	880	693
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.816	30.948
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	934	1.696
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.208	48.835
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.851	46.953
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	137	330

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.413	8.398
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.413	8.398
Imobilizado	62.833	63.655
Imóveis de Uso Próprio	35.461	35.770
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.380	24.664
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.080	11.106
Imobilizado de Uso Próprio	27.161	27.806
Hospitalares / Odontológicos	23.683	24.438
Não Hospitalares / Odontológicos	3.478	3.368
Imobilizações em Curso	181	55
Outras Imobilizações	31	23
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	202.040	190.073

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	5,7%
Margem EBIT	15,2%	11,7%
Margem EBITDA	15,4%	11,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,8%	78,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	17,6%	19,0%
COMB	94,7%	98,0%
COMBA	88,4%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,2	56,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	26,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62.707	62.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77	78
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	77	78
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61.511	61.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61.511	61.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	809	956
Débitos Diversos	311	287
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.766	79.830
Capital Social / Patrimônio Social	33.703	33.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.301	40.223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.301	40.223
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.762	5.825
TOTAL DO PASSIVO	202.040	190.073

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,26

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.219	1.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.435	-2.594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	179	345
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	97	145
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-160	-246
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	359
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.674	48.316
RESULTADO BRUTO	47.214	83.729
Despesas de Comercialização	239	651
Despesas Administrativas	14.254	27.418
Resultado Financeiro Líquido	5.791	11.022
Receitas Financeiras	7.318	14.235
Despesas Financeiras	1.528	3.214
Resultado Patrimonial	45	641
Receitas Patrimoniais	45	641
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.012	13.818
Imposto de Renda	2.231	3.958
Contribuição Social	808	1.434
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	211	219
RESULTADO LÍQUIDO	7.762	8.207

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	33,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	46,1%	43,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,6%	138,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	415,76	368,85
Custo Médio Beneficiário	319,32	289,56

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 1943 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 14801340 // Araraquara/SP

Registro: 36.431-2

CNPJ: 45.272.366/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 93.626

Beneficiários em jun/23: 94.666

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	124.193	99.138	PASSIVO CIRCULANTE	57.235	51.974	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	184.068	340.745
Disponível	1.818	1.908	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.717	21.374	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	186.122	344.404
Realizável	122.375	97.230	Provisões de Prêmios / Contraprestações	709	769	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	186.025	344.200
Aplicações Financeiras	75.870	50.903	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97	204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.120	20.986	Não Ganha - PPCNG	284	328	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.750	29.917	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.054	-3.659
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.255	11.973	Provisão para Remissão	426	440	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.373	265.579
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.306	8.587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	859	1.033	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	133.237	264.974
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.733	12.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	136	605
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.949	3.382	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.415	7.280	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.696	75.166
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	1.096
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.752	1.840	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.156	17.213
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.111	14.982	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.702	19.080
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.630	4.586	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.987	9.371	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.752	1.840	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	562	566	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.961	4.849	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.590	4.84964.014	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	206	212	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	-671	-2.122
Realizável a Longo Prazo	13.116	23.020	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	9.911	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	9.911	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.203	9.133			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	815	856			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.532	18.556			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.757	1.746						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	11.359	11.364
Investimentos	7.272	7.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.272	7.080
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.034	33.710
Imóveis de Uso Próprio	22.709	22.069
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.177	13.483
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.532	8.586
Imobilizado de Uso Próprio	8.737	9.147
Hospitalares / Odontológicos	7.885	8.190
Não Hospitalares / Odontológicos	852	957
Imobilizações em Curso	630	526
Outras Imobilizações	1.958	1.968
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	168	204
TOTAL DO ATIVO	178.783	163.152

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	0,6%
Margem EBIT	6,5%	2,0%
Margem EBITDA	6,6%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,2%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,9%
COMB	82,6%	89,0%
COMBA	80,8%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,0%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	16,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.135	30.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	599	717
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	599	681
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.405	16.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.405	16.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.744	8.749
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	290	290
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.455	8.459
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	830	1.237
Débitos Diversos	2.556	2.817
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90.414	81.145
Capital Social / Patrimônio Social	19.734	19.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.539	59.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.539	59.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.141	2.127
TOTAL DO PASSIVO	178.783	163.152

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,91

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	125	255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-270	-485
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.117	20.406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.740	13.703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.100	5.543
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.724	1.160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.241	38.671
RESULTADO BRUTO	52.088	73.553
Despesas de Comercialização	489	1.016
Despesas Administrativas	18.511	36.988
Resultado Financeiro Líquido	4.138	7.380
Receitas Financeiras	4.834	9.124
Despesas Financeiras	695	1.745
Resultado Patrimonial	977	2.125
Receitas Patrimoniais	1.257	2.133
Despesas Patrimoniais	280	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.424	5.413
Imposto de Renda	1.469	2.136
Contribuição Social	546	797
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	263	330
RESULTADO LÍQUIDO	9.146	2.151

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	63,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,7%	101,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	320,41	298,34
Custo Médio Beneficiário	231,31	231,84

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 -
0 / Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19815340 //
Assis/SP

UNIMED DE ASSIS

Registro: 30.071-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 35.004
Beneficiários em jun/23: 34.693

CNPJ: 54.991.211/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.621	38.587	PASSIVO CIRCULANTE	26.314	23.101	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.187	117.889
Disponível	2.927	2.766	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.414	14.029	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.436	119.643
Realizável	40.695	35.821	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.745	1.595	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.351	119.663
Aplicações Financeiras	28.313	25.016	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.695	1.500	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85	-20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.192	17.350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.121	7.667	Provisão para Remissão	50	95	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.249	-1.754
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.893	1.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	467	376	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.961	97.557
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	460	475	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.930	6.892	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.856	97.528
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.271	5.166	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	105	29
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.432	1.108	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.226	20.332
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	536	342	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.407	3.992
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.988	4.336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	309	496
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	534	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.362	1.626	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.061	3.228	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	78	32	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	559	625	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	216	846	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.609	016.173	Provisão para IR e CSLL	216	846	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	679	1.215
Realizável a Longo Prazo	1.018	1.430	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.795	2.777			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	391	250			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	4.365	4.178			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39	55			
Títulos e Créditos a Receber	83	567						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	936	863						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.745	4.678
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	307	258
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	307	258
Participações Societárias Método de Custo	4.438	4.420
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.744	10.064
Imóveis de Uso Próprio	3.454	3.552
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.454	3.552
Imobilizado de Uso Próprio	2.264	2.435
Hospitalares / Odontológicos	185	202
Não Hospitalares / Odontológicos	2.079	2.233
Imobilizações em Curso	121	0
Outras Imobilizações	1.577	1.653
Direito de Uso de Arrendamentos	2.329	2.425
Intangível	101	0
TOTAL DO ATIVO	59.230	54.760

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	2,8%
Margem EBIT	5,4%	5,0%
Margem EBITDA	6,1%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,9%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,4%	11,9%
COMB	91,4%	94,5%
COMBA	89,5%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	5,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	26,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.857	4.947
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	67
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.390	1.318
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.390	1.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	731
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	731
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	356
Débitos Diversos	2.341	2.468
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.021	26.712
Capital Social / Patrimônio Social	5.683	5.375
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.338	18.469
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.338	18.469
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.869
TOTAL DO PASSIVO	57.192	54.760

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,67

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	419	2.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	844	1.089
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	527	766
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	86	118
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	205
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.697	7.426
RESULTADO BRUTO	13.792	23.240
Despesas de Comercialização	68	202
Despesas Administrativas	7.764	13.739
Resultado Financeiro Líquido	1.362	2.690
Receitas Financeiras	2.172	3.771
Despesas Financeiras	810	1.081
Resultado Patrimonial	66	216
Receitas Patrimoniais	66	216
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.691	4.779
Imposto de Renda	394	1.057
Contribuição Social	146	387
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	113	129
RESULTADO LÍQUIDO	2.038	3.205

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,7%	105,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	302,27	274,25
Custo Médio Beneficiário	238,21	225,89

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CATARINA, 1981 - 0 / Bairro: ALTO
- CEP: 18708005 // Avaré/SP

Registro: 30.412-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 14.384
Beneficiários em jun/23: 14.353

CNPJ: 50.368.034/0001-01

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.867	36.291	PASSIVO CIRCULANTE	16.261	14.776	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.060	47.162
Disponível	223	367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.106	9.977	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.091	47.420
Realizável	37.644	35.924	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.736	2.444	à Saúde	26.405	49.815
Aplicações Financeiras	30.674	29.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.250	8.800	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-314	-2.395
Aplicações Livres	21.423	20.200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.634	2.347	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	983	994	Provisão para Remissão	103	97	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-258
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	605	660	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	618	586	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.028	37.336
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.090	3.199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.115	36.443
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.662	3.748	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-86	893
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.032	9.826
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	378	334	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.228	4.727
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.351	1.223	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.914	22.355
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.797	8.375
Créditos Tributários e Previdenciários	462	442	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.175	4.266	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	106	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	146	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.484	010.338	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	893	949	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.335	1.464			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.494	3.028			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	190	159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	893	949						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.728	2.729
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	441	441
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	441	441
Participações Societárias Método de Custo	1.944	1.944
Outros Investimentos	342	343
Imobilizado	6.813	6.604
Imóveis de Uso Próprio	3.359	3.503
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.673	2.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	686	687
Imobilizado de Uso Próprio	2.968	2.660
Hospitalares / Odontológicos	1.707	1.530
Não Hospitalares / Odontológicos	1.261	1.130
Imobilizações em Curso	486	441
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	50	56
TOTAL DO ATIVO	48.350	46.629

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,5%	76,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	1,6%
Margem EBIT	2,2%	3,6%
Margem EBITDA	3,9%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,6%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,0%	36,0%
COMB	106,6%	113,7%
COMBA	99,7%	107,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,9%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,5	33,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.512	1.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	887	851
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	161	138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	726	713
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	626	512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	626	512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	166
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	166
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.341	30.324
Capital Social / Patrimônio Social	4.095	4.079
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.246	25.535
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.246	25.535
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	711
TOTAL DO PASSIVO	48.114	46.629

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,86
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,46

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.012	13.980
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.715	3.251
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.646	2.917
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	335
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.504	19.956
RESULTADO BRUTO	17.459	33.656
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.603	15.841
Resultado Financeiro Líquido	1.654	2.626
Receitas Financeiras	1.778	3.169
Despesas Financeiras	124	543
Resultado Patrimonial	388	555
Receitas Patrimoniais	388	555
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	394	1.041
Imposto de Renda	110	236
Contribuição Social	48	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	236	711

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,6%	53,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	277,24	254,90
Custo Médio Beneficiário	210,50	211,81

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27310030 // Barra Mansa/RJ

Registro: 33.026-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 16.685
Beneficiários em jun/23: 16.538

CNPJ: 29.290.152/0001-58

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.577	41.572	PASSIVO CIRCULANTE	24.683	23.218	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.994	107.014
Disponível	2.412	4.170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.915	15.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.846	107.943
Realizável	41.165	37.402	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.720	4.686	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.600	108.190
Aplicações Financeiras	26.199	27.229	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.720	4.440	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	247	-247
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.187	13.690	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	247	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.012	13.539	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-853	-930
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.428	4.386	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	200	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.219	93.777
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.710	2.091	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.479	4.915	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.413	94.086
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.526	5.720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-194	-309
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.774	13.237
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.235	1.760	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	166	140	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	484	535	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.415	5.471
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.388	5.271	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	166	140	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	805	1.837
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	188	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	661	155	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	454	172	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.998	4.622	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.285	012.833	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.379	2.793
Realizável a Longo Prazo	2.125	895	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.812	1.617			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	1.792	1.318			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	82	82						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.043	813						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.856	2.642
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.856	2.642
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.304	9.296
Imóveis de Uso Próprio	6.577	6.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.577	6.717
Imobilizado de Uso Próprio	891	842
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	891	842
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	523	332
Direito de Uso de Arrendamentos	1.254	1.344
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.863	54.405

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	-1,1%
Margem EBIT	5,3%	0,1%
Margem EBITDA	5,8%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,9%	87,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,2%
COMB	92,5%	101,1%
COMBA	89,6%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	19,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.126	3.139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.302	1.309
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.302	1.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.824	1.830
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.054	28.047
Capital Social / Patrimônio Social	22.852	23.066
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.817	6.125
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.817	6.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.385	-1.144
TOTAL DO PASSIVO	57.863	54.405

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	231	840
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-175	-646
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.971	4.858
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.978	3.434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	127	255
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	866	1.169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.524	3.406
RESULTADO BRUTO	11.394	14.495
Despesas de Comercialização	208	311
Despesas Administrativas	7.377	14.077
Resultado Financeiro Líquido	1.760	4.291
Receitas Financeiras	1.801	4.344
Despesas Financeiras	41	53
Resultado Patrimonial	214	388
Receitas Patrimoniais	214	388
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.908	88
Imposto de Renda	381	900
Contribuição Social	142	332
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.385	-1.144

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,5%	94,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	562,17	528,18
Custo Médio Beneficiário	440,83	463,62

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZOITO, 275 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14780060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Registro: 34.710-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.190
Beneficiários em jun/23: 22.217

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.181	24.979
Disponível	323	177
Realizável	25.858	24.802
Aplicações Financeiras	21.051	20.237
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.816	7.408
Aplicações Livres	13.235	12.829
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.757	2.583
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.786	1.832
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	971	751
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	470	341
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	628	623
Bens e Títulos a Receber	684	749
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	269	269
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.122	26914.254
Realizável a Longo Prazo	11.063	10.742
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.842	10.521
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	13.618	12.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.153	9.559
Provisões de Prêmios / Contraprestações	575	559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	575	559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.215	2.306
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.583	3.226
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.779	3.467
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	375	281
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	375	281
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	343	157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.311	1.232
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	608	48
Débitos Diversos	774	734
Conta-Corrente de Cooperados	54	55

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.709	54.100
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.256	54.929
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.256	54.929
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-546	-829
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.789	39.448
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.476	38.990
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	312	458
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.921	14.652
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	1.845
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	43	1.260
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	239	584

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	221	221
Investimentos	597	594
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	371	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	371	371
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	226	223
Imobilizado	3.396	2.852
Imóveis de Uso Próprio	2.335	2.335
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.335	2.335
Imobilizado de Uso Próprio	1.061	517
Hospitalares / Odontológicos	30	30
Não Hospitalares / Odontológicos	1.031	487
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	66	66
TOTAL DO ATIVO	41.304	39.232

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,0%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	0,2%
Margem EBIT	3,8%	2,4%
Margem EBITDA	3,8%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,5%	69,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,1%
DA (despesas administrativas)	21,6%	17,4%
COMB	82,0%	89,2%
COMBA	79,2%	86,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,4%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,4	34,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.111	14.111
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.414	3.414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.414	3.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.475	10.475
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.475	10.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221	221
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	221	221
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.894	13.055
Capital Social / Patrimônio Social	1.781	1.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.012	11.190
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.012	11.190
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	102	102
TOTAL DO PASSIVO	40.623	39.232

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,92	2,07

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	415	291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	234	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	181	291
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.053	7.933
RESULTADO BRUTO	11.787	16.206
Despesas de Comercialização	530	1.000
Despesas Administrativas	6.218	8.426
Resultado Financeiro Líquido	1.004	1.821
Receitas Financeiras	1.105	2.128
Despesas Financeiras	101	307
Resultado Patrimonial	0	172
Receitas Patrimoniais	0	196
Despesas Patrimoniais	0	24
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	992	839
Imposto de Renda	150	524
Contribuição Social	162	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	680	119

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,1%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	46,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	215,0%	200,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	219,24	197,14
Custo Médio Beneficiário	128,24	137,43

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

Registro: 31.314-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5.709
Beneficiários em jun/23: 5.586

CNPJ: 52.657.079/0001-21

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.201	26.103
Disponível	131	132
Realizável	28.070	25.972
Aplicações Financeiras	24.294	22.622
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.050	1.964
Aplicações Livres	22.244	20.658
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.143	2.013
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.903	1.806
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	44	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	161
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	809	608
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	209	159
Bens e Títulos a Receber	592	525
Despesas Antecipadas	12	1
Conta-Corrente com Cooperados	10	43
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.070	437.155
Realizável a Longo Prazo	932	866
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	932	866
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	4.878	4.626
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.962	2.721
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.035	994
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.035	994
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	636	422
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	719	640
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	571	665
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	403	580
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	401	366
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	214
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	181
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	304	300
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	921	611
Conta-Corrente de Cooperados	8	232

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.295	17.739
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.524	18.121
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.524	18.121
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-230	-382
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.173	7.493
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.072	7.157
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	336
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.122	10.246
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.145	2.240
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.900	3.294
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.798	3.023
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	93	158

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	616	616
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	616	616
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.451	5.597
Imóveis de Uso Próprio	3.805	3.901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.805	3.901
Imobilizado de Uso Próprio	873	934
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	873	934
Imobilizações em Curso	772	763
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	77
TOTAL DO ATIVO	35.271	33.259

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,7%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,3%	22,2%
Margem EBIT	35,8%	26,8%
Margem EBITDA	36,6%	27,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,9%	41,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,2%	26,5%
COMB	60,1%	68,4%
COMBA	55,4%	65,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,9%	84,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,5	45,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,3	31,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.654	3.493
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	804	804
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	804	804
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.646	2.485
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.739	25.139
Capital Social / Patrimônio Social	3.819	3.819
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.893	18.007
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.893	18.007
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.027	3.314
TOTAL DO PASSIVO	35.271	33.259

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,13	4,10
LC (Liquidez Corrente)	5,78	5,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	113
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-146	-316
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.468	2.991
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.417	2.914
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.833	4.629
RESULTADO BRUTO	7.845	13.105
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.430	4.675
Resultado Financeiro Líquido	790	755
Receitas Financeiras	1.019	1.579
Despesas Financeiras	229	824
Resultado Patrimonial	3	39
Receitas Patrimoniais	3	39
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.085	3.963
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	58
RESULTADO LÍQUIDO	3.085	3.905

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	57,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,9%	32,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	275,30	255,86
Custo Médio Beneficiário	93,27	107,05

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17015320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 36.965-9

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 105.356

Beneficiários em jun/23: 105.379

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	321.232	294.842
Disponível	17.361	24.897
Realizável	303.871	269.946
Aplicações Financeiras	170.156	155.583
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.459	46.093
Aplicações Livres	121.697	109.490
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.171	40.758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.342	5.145
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.392	8.367
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	33.437	27.245
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.236	8.312
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.832	2.506
Bens e Títulos a Receber	65.543	57.938
Despesas Antecipadas	5.931	4.839
Conta-Corrente com Cooperados	1	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	378.813	10369.414
Realizável a Longo Prazo	75.517	64.564
Aplicações Financeiras	23.845	17.817
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	23.845	17.817
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.432	11.710
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	34.240	35.037

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	140.370	132.675
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.781	56.250
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.992	5.515
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.618	5.163
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	375	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.696	11.538
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.408	28.294
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.685	10.903
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.809	3.219
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.809	3.219
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.690	3.463
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.899	19.717
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.766	8.172
Débitos Diversos	49.409	39.820
Conta-Corrente de Cooperados	2.015	2.034

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	282.482	509.062
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	289.377	520.925
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	289.403	520.903
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-26	22
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.895	-11.863
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	215.080	398.533
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.299	400.080
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.218	-1.547
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.402	110.529
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	968	1.809
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62.665	121.079
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	47.412	86.235
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.849	14.353

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85.184	81.603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.568	60.278
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	63.568	60.278
Participações Societárias Método de Custo	18.041	17.751
Outros Investimentos	3.574	3.574
Imobilizado	209.876	213.837
Imóveis de Uso Próprio	127.306	122.818
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	114.617	115.809
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.689	7.009
Imobilizado de Uso Próprio	75.728	79.491
Hospitalares / Odontológicos	53.926	56.392
Não Hospitalares / Odontológicos	21.803	23.099
Imobilizações em Curso	1.272	5.802
Outras Imobilizações	5.569	5.727
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8.237	9.410
TOTAL DO ATIVO	700.045	664.256

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,4%	45,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	11,5%
Margem EBIT	16,7%	14,2%
Margem EBITDA	16,9%	14,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,0%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,8%
COMB	85,1%	87,5%
COMBA	82,1%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,6%	84,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	25,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90.624	86.008
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.840	9.372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	266	263
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.574	9.109
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47.246	45.589
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47.246	45.589
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.275	19.579
Tributos e Contribuições	11.926	10.587
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.349	8.992
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.560	9.453
Débitos Diversos	1.703	2.015
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	469.051	445.573
Capital Social / Patrimônio Social	54.724	52.888
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	374.846	374.846
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	374.846	374.846
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	39.481	17.840
TOTAL DO PASSIVO	700.045	664.256

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,03	3,04
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.404	20.491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.167	-2.133
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.447	2.725
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.012	-5.397
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	256	537
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.179	7.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68.447	134.442
RESULTADO BRUTO	127.754	232.825
Despesas de Comercialização	1.090	2.293
Despesas Administrativas	24.364	44.798
Resultado Financeiro Líquido	10.218	17.565
Receitas Financeiras	13.781	24.168
Despesas Financeiras	3.564	6.602
Resultado Patrimonial	1.759	1.096
Receitas Patrimoniais	1.939	3.630
Despesas Patrimoniais	180	2.534
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43.496	65.687
Imposto de Renda	2.949	5.034
Contribuição Social	1.066	1.838
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	426
RESULTADO LÍQUIDO	39.481	58.389

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	60,8%	60,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,2%	49,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	445,09	404,39
Custo Médio Beneficiário	338,43	316,21

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14700329 //
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 41.812
Beneficiários em jun/23: 41.870

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	87.257	76.555
Disponível	6.915	9.126
Realizável	80.342	67.428
Aplicações Financeiras	55.305	43.659
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.167	28.740
Aplicações Livres	25.138	14.920
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.132	3.298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.605	2.001
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.178	1.296
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	350	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.208	11.229
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.598	1.865
Bens e Títulos a Receber	6.552	7.092
Despesas Antecipadas	527	275
Conta-Corrente com Cooperados	20	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.045	922.152
Realizável a Longo Prazo	5.712	5.708
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.646	3.638
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	53.676	49.982
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.648	22.835
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.527	2.508
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.170	2.143
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	357	365
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.651	1.867
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.627	6.684
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.842	11.778
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.044	6.308
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.868	5.324
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	176	985
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.259	9.139
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.602	3.151
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	334	389
Débitos Diversos	10.773	8.127
Conta-Corrente de Cooperados	16	33

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	118.868	210.172
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.122	211.428
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.075	211.329
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	99
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-253	-1.256
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	101.903	192.603
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.839	193.701
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-935	-1.098
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.965	17.569
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	246
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.722	8.220
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	569	605

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	2.066	2.070
Investimentos	923	923
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	923	923
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.368	15.454
Imóveis de Uso Próprio	6.672	6.818
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.283	5.402
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.389	1.416
Imobilizado de Uso Próprio	6.253	6.090
Hospitalares / Odontológicos	4.368	4.151
Não Hospitalares / Odontológicos	1.885	1.939
Imobilizações em Curso	534	495
Outras Imobilizações	700	776
Direito de Uso de Arrendamentos	1.209	1.276
Intangível	42	66
TOTAL DO ATIVO	109.302	98.707

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	-5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-1,1%
Margem EBIT	7,0%	0,6%
Margem EBITDA	7,3%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,3%
COMB	92,8%	99,7%
COMBA	91,2%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,4%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	12,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.858	8.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.264	3.701
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	366	404
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.898	3.297
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.325	3.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.325	3.419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27	186
Débitos Diversos	1.242	1.296
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.768	40.122
Capital Social / Patrimônio Social	5.193	5.098
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.024	35.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.024	35.024
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.551	0
TOTAL DO PASSIVO	109.302	98.707

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,53

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.153	7.615
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-214	-348
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.179	834
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.053	365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125	468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.875	12.987
RESULTADO BRUTO	19.850	25.550
Despesas de Comercialização	17	72
Despesas Administrativas	8.657	16.970
Resultado Financeiro Líquido	2.024	3.447
Receitas Financeiras	3.636	6.155
Despesas Financeiras	1.612	2.708
Resultado Patrimonial	-371	341
Receitas Patrimoniais	0	359
Despesas Patrimoniais	371	17
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.527	-1.387
Imposto de Renda	670	642
Contribuição Social	251	240
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.606	-2.269

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	59,4%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,8%	146,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	462,18	404,51
Custo Médio Beneficiário	394,22	369,51

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SAUDADES, 32 - 76 / Bairro: CENTRO -
CEP: 16200005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.577-6

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.933

Beneficiários em jun/23: 20.014

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.038	15.330
Disponível	55	259
Realizável	16.983	15.071
Aplicações Financeiras	9.582	7.688
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.781	4.532
Aplicações Livres	4.801	3.156
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.945	2.607
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.117	1.649
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	310	501
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	518	457
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.727	1.834
Despesas Diferidas	86	18
Créditos Tributários e Previdenciários	1.095	1.037
Bens e Títulos a Receber	1.409	1.654
Despesas Antecipadas	114	108
Conta-Corrente com Cooperados	25	124
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.588	12410.281
Realizável a Longo Prazo	1.666	1.808
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.105	1.058
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	14.185	12.848
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.675	5.837
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.317	1.220
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.269	1.189
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	966	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.319	1.752
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.073	1.923
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	63
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	42
Comercialização sobre Operações	12	16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	948	789
Provisões	32	52
Provisão para IR e CSLL	32	52
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.965	1.835
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	235	708
Débitos Diversos	4.233	3.505
Conta-Corrente de Cooperados	50	58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.704	61.430
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.076	61.305
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.080	61.380
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4	-76
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-372	125
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.035	49.991
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.885	50.060
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	150	-69
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.669	11.439
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.808	9.412
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.627	4.487
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	561	750
Investimentos	1.509	1.463
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.116	1.109
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.116	1.109
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	393	354
Imobilizado	6.117	6.359
Imóveis de Uso Próprio	3.057	3.051
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.673	3.050
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	384	1
Imobilizado de Uso Próprio	2.632	2.919
Hospitalares / Odontológicos	1.896	1.201
Não Hospitalares / Odontológicos	736	1.718
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	429	389
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.295	651
TOTAL DO ATIVO	27.626	25.612

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-3,1%
Margem EBIT	3,8%	-1,8%
Margem EBITDA	4,0%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,1%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,5%	19,6%
COMB	99,9%	100,5%
COMBA	98,0%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	13,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.242	1.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	51
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38	51
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.027	983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.027	983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	341
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	140	341
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	37	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.199	11.329
Capital Social / Patrimônio Social	9.539	9.344
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.985	3.986
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.985	3.986
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	675	-2.001
TOTAL DO PASSIVO	27.626	25.612

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	181	4.924
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-42	-32
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	383	1.334
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	794
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	78	57
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	483
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.436	10.891
RESULTADO BRUTO	9.139	19.556
Despesas de Comercialização	87	209
Despesas Administrativas	6.545	11.544
Resultado Financeiro Líquido	586	1.092
Receitas Financeiras	862	1.697
Despesas Financeiras	275	605
Resultado Patrimonial	311	420
Receitas Patrimoniais	311	420
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	883	-1.640
Imposto de Renda	0	142
Contribuição Social	0	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	883	-1.842

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	24,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	90,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,5%	126,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	254,93	246,56
Custo Médio Beneficiário	199,16	199,07

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18600140 //
Botucatu/SP

UNIMED BOTUCATU

Registro: 30.488-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 40.967
Beneficiários em jun/23: 42.387

CNPJ: 45.425.899/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.849	59.900	PASSIVO CIRCULANTE	51.088	42.999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.361	182.810
Disponível	287	287	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.652	15.639	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.179	184.529
Realizável	64.562	59.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.032	4.876	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	115.271	189.214
Aplicações Financeiras	45.053	41.761	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.154	-4.797
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.389	9.035	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	63	111
Aplicações Livres	30.663	32.726	Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.007	4.843	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-818	-1.719
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.899	6.328	Provisão para Remissão	24	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.736	182.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.329	1.092	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.746	1.519	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.484	180.981
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.356	4.977	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	252	1.229
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.519	4.267	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.625	601
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.359	4.169	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	271	766
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.211	1.067	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	487	499	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.198	19.565
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.808	6.269	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.535	10.826
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	291	283	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	329	338	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.331	4.858	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	182	203	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	112	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	104.774	24106.028	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.715	1.824	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.619	8.567
Realizável a Longo Prazo	12.159	12.159	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	119	119	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	119	119	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.051	5.084			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.660	2.634			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Débitos Diversos	22.524	17.319			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.431	6.431						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.404	6.374
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.404	6.374
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85.975	87.228
Imóveis de Uso Próprio	54.567	54.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	51.964	52.378
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.603	2.606
Imobilizado de Uso Próprio	17.227	17.987
Hospitalares / Odontológicos	16.797	17.544
Não Hospitalares / Odontológicos	431	443
Imobilizações em Curso	175	0
Outras Imobilizações	4.707	4.958
Direito de Uso de Arrendamentos	9.298	9.298
Intangível	236	267
TOTAL DO ATIVO	169.623	165.927

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,3%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	-4,5%
Margem EBIT	-1,7%	-2,8%
Margem EBITDA	-1,6%	-2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,9%	99,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,2%	10,8%
COMB	104,1%	110,6%
COMBA	101,7%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,7%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	10,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.521	18.855
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.871	7.871
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.871	7.871
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	628	1.940
Débitos Diversos	9.018	9.037
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101.014	104.073
Capital Social / Patrimônio Social	25.114	24.787
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.901	79.286
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.777	79.162
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	169.623	165.927

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,68
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	43	171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	679	1.784
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	94	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	345	684
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	240	890
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.358	11.227
RESULTADO BRUTO	12.415	19.147
Despesas de Comercialização	38	291
Despesas Administrativas	10.111	19.421
Resultado Financeiro Líquido	2.559	4.822
Receitas Financeiras	3.120	6.118
Despesas Financeiras	561	1.297
Resultado Patrimonial	158	813
Receitas Patrimoniais	158	813
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.374	-6.159
Imposto de Renda	616	1.258
Contribuição Social	234	479
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	44	149
RESULTADO LÍQUIDO	-3.267	-8.045

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,7%	52,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	37,3%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	69,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,9%	59,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	434,83	363,64
Custo Médio Beneficiário	421,12	372,12

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - 0 / Bairro:
SÃO LUIZ – CEP: 88351495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.360
Beneficiários em jun/23: 18.299

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	68.643	62.775	PASSIVO CIRCULANTE	22.496	21.098	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.609	97.378
Disponível	675	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.179	13.795	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.472	98.598
Realizável	67.967	62.673	Provisões de Prêmios / Contraprestações	203	204	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.514	98.766
Aplicações Financeiras	58.431	54.594	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-42	-168
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.482	14.792	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.949	39.801	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-863	-1.220
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.082	3.148	Provisão para Remissão	203	204	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.343	79.101
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	611	505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	207	217	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.807	78.497
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.877	5.019	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	536	605
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.289	1.851	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.892	8.356	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.265	18.276
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.182	791	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.040	836	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.464	7.281
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.351	3.480	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.722	3.531
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.581	1.187	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.040	836	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	499	226	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	23	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.271	713	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.675	016.353	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	463	147	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.150	2.364			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.735	3.272			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	121	119			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	327	11						

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.944	1.958
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.944	1.958
Imobilizado	14.051	14.017
Imóveis de Uso Próprio	10.723	10.757
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.723	10.757
Imobilizado de Uso Próprio	3.326	3.259
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.326	3.259
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	218	231
TOTAL DO ATIVO	85.318	79.128

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	5,5%
Margem EBIT	14,6%	9,4%
Margem EBITDA	15,0%	9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,5%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,5%	13,3%
COMB	90,4%	94,8%
COMBA	84,7%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,8%	92,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	23,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.444	2.402
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	291	249
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	291	249
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.153	2.153
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.153	2.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.378	55.628
Capital Social / Patrimônio Social	23.666	24.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.036	28.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.921	28.251
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.676	2.950
TOTAL DO PASSIVO	85.318	79.128

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,42	3,37
LC (Liquidez Corrente)	3,05	2,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.743	3.750
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-578	-1.066
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	711	1.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	309	694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	199	447
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	203	516
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.426	7.647
RESULTADO BRUTO	16.597	24.967
Despesas de Comercialização	230	454
Despesas Administrativas	7.036	12.838
Resultado Financeiro Líquido	3.539	5.091
Receitas Financeiras	3.862	6.798
Despesas Financeiras	322	1.706
Resultado Patrimonial	20	403
Receitas Patrimoniais	20	403
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.308	7.390
Imposto de Renda	1.198	1.532
Contribuição Social	436	560
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.674	5.298

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	29,7%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,3%	42,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	475,22	437,68
Custo Médio Beneficiário	364,12	355,53

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12281350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.366
Beneficiários em jun/23: 13.486

CNPJ: 48.721.401/0001-67

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	55.657	50.724
Disponível	78	19
Realizável	55.580	50.706
Aplicações Financeiras	38.279	35.413
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.186	9.651
Aplicações Livres	27.093	25.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.044	6.912
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.757	3.212
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	12
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.285	3.688
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.061	2.318
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.711	3.177
Bens e Títulos a Receber	4.310	2.700
Despesas Antecipadas	171	180
Conta-Corrente com Cooperados	4	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.133	438.364
Realizável a Longo Prazo	21.049	20.361
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1	2
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.805	3.712
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	27.540	28.697
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.149	12.737
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.315	2.753
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.295	2.747
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	130	858
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.507	4.385
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.197	4.741
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.392	765
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.392	765
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.046	745
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.729	4.534
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.192	5.400
Débitos Diversos	5.032	4.517
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.410	69.821
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.139	67.673
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.178	67.669
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-39	4
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-729	2.148
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.707	59.640
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.250	59.051
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	457	589
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.703	10.181
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.595	12.069
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.866	9.267
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	911	1.369

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	17.240	16.644
Investimentos	1.994	1.993
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	201	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	201	200
Participações Societárias Método de Custo	1.793	1.793
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.036	15.951
Imóveis de Uso Próprio	11.569	11.718
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.741	7.845
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.828	3.874
Imobilizado de Uso Próprio	3.320	3.407
Hospitalares / Odontológicos	2.620	2.709
Não Hospitalares / Odontológicos	700	698
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	44
Direito de Uso de Arrendamentos	1.120	782
Intangível	52	59
TOTAL DO ATIVO	94.790	89.088

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	5,7%
Margem EBIT	8,8%	7,5%
Margem EBITDA	9,3%	8,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,6%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,7%	17,4%
COMB	104,3%	102,7%
COMBA	95,9%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	26,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.930	19.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	793	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	755	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	714	714
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	714	714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.240	16.644
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	17.240	16.644
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.366	1.805
Débitos Diversos	816	569
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.320	40.646
Capital Social / Patrimônio Social	6.334	6.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.360	32.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.360	32.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.626	2.078
TOTAL DO PASSIVO	94.790	89.088

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,77

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	818	1.434
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	290	403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	443	304
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-173	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.936	10.573
RESULTADO BRUTO	11.028	21.893
Despesas de Comercialização	2	54
Despesas Administrativas	6.328	11.992
Resultado Financeiro Líquido	3.312	5.806
Receitas Financeiras	4.598	6.255
Despesas Financeiras	1.286	450
Resultado Patrimonial	0	33
Receitas Patrimoniais	0	33
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.040	5.037
Imposto de Renda	299	590
Contribuição Social	112	221
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	286
RESULTADO LÍQUIDO	1.626	3.940

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,0%	119,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	468,63	432,04
Custo Médio Beneficiário	410,82	368,17

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28035043 // Campos dos
Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.268-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 47.560
Beneficiários em jun/23: 47.277

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	87.463	77.038
Disponível	17.574	15.475
Realizável	69.889	61.562
Aplicações Financeiras	26.997	25.839
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.997	25.839
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.428	13.487
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.931	4.043
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	847	750
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.875	7.844
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	775	849
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.345	9.322
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.362	1.367
Bens e Títulos a Receber	10.911	10.743
Despesas Antecipadas	779	754
Conta-Corrente com Cooperados	67	50
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.194	5047.298
Realizável a Longo Prazo	2.980	4.475
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	120	120
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.905	1.751
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	954	2.604

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	76.464	70.964
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.648	38.326
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.887	6.446
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.887	6.446
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	508	474
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.896	21.357
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.357	10.048
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.637	1.591
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	8
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	638	556
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.992	1.027
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.939	2.269
Provisões	68	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	68	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.883	8.911
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.800	0
Débitos Diversos	20.915	19.500
Conta-Corrente de Cooperados	573	367

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.811	249.197
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.366	252.177
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.366	252.177
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.555	-2.980
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.629	202.306
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.320	201.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	309	803
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.182	46.891
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	144	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.362	23.195
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.522	19.021
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.083	3.188

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.969	4.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.957	4.484
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	38.026	38.059
Imóveis de Uso Próprio	17.908	18.085
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.437	16.606
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.472	1.479
Imobilizado de Uso Próprio	17.830	17.086
Hospitalares / Odontológicos	16.499	15.900
Não Hospitalares / Odontológicos	1.331	1.185
Imobilizações em Curso	22	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	2.266	2.888
Intangível	220	268
TOTAL DO ATIVO	133.657	124.335

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	0,9%
Margem EBIT	3,2%	3,6%
Margem EBITDA	3,4%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,1%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,2%
COMB	89,3%	92,5%
COMBA	87,4%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,4	38,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.238	11.133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.013	1.013
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.013	1.013
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.053	1.656
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	2.029	1.632
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.570	6.411
Tributos e Contribuições	6.570	6.411
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.500	0
Débitos Diversos	1.102	2.053
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.955	42.239
Capital Social / Patrimônio Social	28.351	29.130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3	0
Reservas	13.108	8.510
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.592	7.993
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.493	4.598
TOTAL DO PASSIVO	133.657	124.335

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.757	986
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-195	-249
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.044	10.728
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.018	4.768
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.789	4.666
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	237	1.294
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.383	31.143
RESULTADO BRUTO	36.839	59.607
Despesas de Comercialização	264	623
Despesas Administrativas	14.724	27.667
Resultado Financeiro Líquido	2.995	6.049
Receitas Financeiras	3.783	8.148
Despesas Financeiras	788	2.099
Resultado Patrimonial	438	1.118
Receitas Patrimoniais	495	1.118
Despesas Patrimoniais	57	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.512	6.842
Imposto de Renda	741	3.273
Contribuição Social	278	1.218
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.493	2.351

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,5%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,1%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	204,1%	194,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	468,87	433,02
Custo Médio Beneficiário	366,05	351,09

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13360000 // Capivari/SP

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 36.634-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 12.847
Beneficiários em jun/23: 13.562

CNPJ: 59.499.251/0001-05

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.208	16.042	PASSIVO CIRCULANTE	13.611	12.290	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.078	43.180
Disponível	451	447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.544	4.770	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.499	43.683
Realizável	19.757	15.595	Provisões de Prêmios / Contraprestações	123	103	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.499	43.683
Aplicações Financeiras	10.071	7.840	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.211	5.997	Não Ganha - PPCNG	123	103	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.860	1.842	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-421	-503
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.556	1.458	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.619	36.667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.084	1.033	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.280	36.335
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.448	1.039	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	339	332
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	73	68	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.966	3.627	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.459	6.513
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	87	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313	272	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	400	306	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.056	26.314
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.884	2.943	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.394	23.244
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	197	125	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.114	1.392	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	200	177	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.071	1.918	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	19	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	43	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	452	304	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.457	2520.721	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	687	1.144
Realizável a Longo Prazo	105	102	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.559	1.297			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	990	1.303			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.666	4.310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	105	102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.999	4.850
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.999	4.850
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.354	15.769
Imóveis de Uso Próprio	5.221	5.257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.781	3.831
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.440	1.425
Imobilizado de Uso Próprio	5.006	5.240
Hospitalares / Odontológicos	4.739	4.926
Não Hospitalares / Odontológicos	267	313
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.127	5.273
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.665	36.764

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	-13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,9%	74,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	-6,9%
Margem EBIT	14,5%	-4,0%
Margem EBITDA	14,8%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,9%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,1%	19,2%
COMB	90,5%	104,0%
COMBA	89,5%	102,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,6%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	10,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.917	3.917
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	507	507
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	507	507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.386	3.386
Débitos Diversos	23	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.137	20.557
Capital Social / Patrimônio Social	2.846	2.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.723	17.723
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.723	17.723
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.568	0
TOTAL DO PASSIVO	40.665	36.764

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,27
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,31

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	975	1.927
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	896	2.046
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	600	1.373
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	162	332
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	135	341
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.921	26.226
RESULTADO BRUTO	20.671	30.907
Despesas de Comercialização	113	256
Despesas Administrativas	4.170	7.930
Resultado Financeiro Líquido	258	661
Receitas Financeiras	715	1.470
Despesas Financeiras	457	809
Resultado Patrimonial	164	393
Receitas Patrimoniais	164	396
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.888	-2.451
Imposto de Renda	232	277
Contribuição Social	88	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.568	-2.837

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,8%	42,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	75,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,8%	78,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	282,13	268,82
Custo Médio Beneficiário	202,92	226,46

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 85802050 // Cascavel/PR

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 37.007-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 95.486
Beneficiários em jun/23: 98.175

CNPJ: 81.170.003/0001-75

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	225.558	225.522
Disponível	190	574
Realizável	225.368	224.948
Aplicações Financeiras	163.744	173.229
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.493	65.621
Aplicações Livres	95.251	107.607
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.098	31.698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.542	10.530
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11.502	8.910
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17.054	11.652
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	606
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.341	9.674
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.361	3.780
Bens e Títulos a Receber	7.453	6.364
Despesas Antecipadas	370	203
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93.897	081.015
Realizável a Longo Prazo	56.987	49.454
Aplicações Financeiras	40.351	33.584
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	40.351	33.584
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	113	104
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.395	15.674
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	127	91

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	110.246	98.839
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.118	72.039
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.179	8.459
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.014	8.336
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	165	123
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	834	1.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.881	37.440
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.224	25.138
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.311	930
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	677	927
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.631	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.121	6.798
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.701	12.308
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.599	5.768
Conta-Corrente de Cooperados	396	996

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	241.324	422.467
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	243.185	425.861
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	243.385	425.965
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-200	-104
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.861	-3.394
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221.454	385.266
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	218.368	381.889
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.086	3.378
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.870	37.201
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.274	10.040
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.783	13.939
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	68	5
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.687	13.867

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.219	13.753
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.219	13.753
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.546	17.640
Imóveis de Uso Próprio	8.865	8.942
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.865	8.942
Imobilizado de Uso Próprio	4.856	3.173
Hospitalares / Odontológicos	210	223
Não Hospitalares / Odontológicos	4.646	2.950
Imobilizações em Curso	2.959	167
Outras Imobilizações	1.184	1.275
Direito de Uso de Arrendamentos	3.682	4.083
Intangível	145	167
TOTAL DO ATIVO	319.455	306.537

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	1,0%
Margem EBIT	3,3%	2,3%
Margem EBITDA	3,5%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,7%	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,2%
COMB	99,8%	100,0%
COMBA	93,8%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,4%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,8	35,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.375	40.508
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	446	287
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	446	287
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.254	22.829
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.254	22.829
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.980	13.980
Tributos e Contribuições	13.980	13.980
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.696	3.412
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	168.833	167.190
Capital Social / Patrimônio Social	55.008	53.678
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	109.770	57.770
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	109.770	57.770
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.055	55.742
TOTAL DO PASSIVO	319.455	306.537

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,28

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	29	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-752	-1.129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.065	15.114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.679	10.764
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	332	472
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-493	-583
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.548	4.462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.842	30.167
RESULTADO BRUTO	23.614	47.194
Despesas de Comercialização	1.346	2.756
Despesas Administrativas	18.035	34.324
Resultado Financeiro Líquido	15.346	28.836
Receitas Financeiras	15.757	29.833
Despesas Financeiras	411	997
Resultado Patrimonial	1.228	1.982
Receitas Patrimoniais	1.230	1.988
Despesas Patrimoniais	1	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.462	8.508
Imposto de Renda	2.502	3.237
Contribuição Social	905	1.202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.055	4.069

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	70,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,2%	83,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	410,87	366,13
Custo Médio Beneficiário	377,24	333,79

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 75701030 // Catalão/GO

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.456-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.335
Beneficiários em jun/23: 18.646

CNPJ: 01.193.663/0001-32

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.977	30.191	PASSIVO CIRCULANTE	23.004	20.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.624	76.335
Disponível	1.739	995	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.128	13.786	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.441	77.881
Realizável	30.239	29.195	Provisões de Prêmios / Contraprestações	560	518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.460	77.860
Aplicações Financeiras	18.712	17.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.960	10.465	Não Ganha - PPCNG	521	493	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.752	6.718	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-817	-1.546
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.498	8.411	Provisão para Remissão	39	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.330	61.804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.004	924	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.924	1.874	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.970	61.517
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.200	6.312	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-640	287
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	779	717	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.443	5.083	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.295	14.531
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.714	6.770	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	160	337
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	972	357	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.024	3.740
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.020	1.689	Contraprestações / Prêmios a Restituir	52	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.265	2.355
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.010	743	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	920	342	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	935	974	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	52	185	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.082	1.528	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.975	18518.989	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	708	1.191
Realizável a Longo Prazo	2.417	2.417	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.365	1.196			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.809	1.627			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.164	1.164	Débitos Diversos	2.642	1.979			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	274	274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	979	979						

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.761	8.732
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.470	6.470
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	6.470	6.470
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.203	2.202
Outros Investimentos	88	60
Imobilizado	7.748	7.781
Imóveis de Uso Próprio	6.082	6.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.082	6.117
Imobilizado de Uso Próprio	1.545	1.542
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.545	1.542
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	121
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	49	60
TOTAL DO ATIVO	50.952	49.180

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	3,0%
Margem EBIT	-0,5%	4,4%
Margem EBITDA	-0,1%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,9%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,2%
COMB	91,2%	91,5%
COMBA	88,8%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	50,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,6	37,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.246	1.776
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	310	306
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	274	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.179	1.179
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.179	1.179
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	402	130
Débitos Diversos	354	161
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.702	26.924
Capital Social / Patrimônio Social	5.134	4.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.317	20.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.054	3.054
Reservas de Reavaliação	236	246
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.028	17.543
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-750	1.153
TOTAL DO PASSIVO	50.952	49.180

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,47

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	51	193
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-71	-133
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.431	3.645
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	142	456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.110	2.287
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	179	901
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.837	8.025
RESULTADO BRUTO	8.119	15.097
Despesas de Comercialização	242	383
Despesas Administrativas	3.515	7.718
Resultado Financeiro Líquido	1.102	2.103
Receitas Financeiras	1.380	2.676
Despesas Financeiras	278	573
Resultado Patrimonial	19	1.956
Receitas Patrimoniais	19	1.956
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-496	2.763
Imposto de Renda	184	328
Contribuição Social	70	127
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-750	2.309

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	15,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,2%	82,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	365,39	345,17
Custo Médio Beneficiário	299,58	279,03

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO PRETO, 450 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 15800320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.140-7

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 35.812

Beneficiários em jun/23: 35.212

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	53.889	49.669
Disponível	3.687	2.393
Realizável	50.202	47.276
Aplicações Financeiras	26.539	25.327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.341	13.098
Aplicações Livres	14.198	12.229
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.622	9.095
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.393	1.509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.010	1.794
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.286	4.967
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	933	825
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.212	4.059
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	272	575
Bens e Títulos a Receber	7.508	7.457
Despesas Antecipadas	221	38
Conta-Corrente com Cooperados	830	725
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.685	72547.653
Realizável a Longo Prazo	2.684	3.391
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.171	1.370
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	38.027	35.560
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.394	11.726
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.855	1.733
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.736	1.622
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	118	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	972	966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.050	7.245
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.518	1.781
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	129
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64	119
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	420	534
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.794	4.628
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.203	15.682
Conta-Corrente de Cooperados	1.142	2.860

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.593	117.196
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.473	119.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.488	119.303
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16	-9
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-880	-2.098
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.351	89.159
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.614	89.779
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	736	-620
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.242	28.038
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	127
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.751	43.238
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.128	39.708
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.130	2.371

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.513	2.021
Investimentos	12.763	12.610
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.002	9.927
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.002	9.927
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.312	2.233
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	27.259	28.904
Imóveis de Uso Próprio	1.213	1.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.213	1.260
Imobilizado de Uso Próprio	9.301	9.570
Hospitalares / Odontológicos	8.297	8.537
Não Hospitalares / Odontológicos	1.004	1.032
Imobilizações em Curso	855	4.656
Outras Imobilizações	11.499	7.895
Direito de Uso de Arrendamentos	4.391	5.523
Intangível	2.978	2.748
TOTAL DO ATIVO	99.574	97.322

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,5%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	3,5%
Margem EBIT	6,3%	7,1%
Margem EBITDA	6,6%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,4%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,9%	17,6%
COMB	99,4%	93,6%
COMBA	97,5%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,6	40,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,9	29,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.875	15.989
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.053	1.151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	125	117
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	928	1.034
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.516	6.863
Provisões para Tributos Diferidos	109	114
Provisões para Ações Judiciais	6.407	6.749
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	404	968
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	26	49
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	378	919
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.902	7.007
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.672	45.774
Capital Social / Patrimônio Social	31.573	30.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.793	13.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	744	759
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.049	13.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.306	1.040
TOTAL DO PASSIVO	99.574	97.322

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	493	1.158
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.266	-2.443
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	464	968
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	464	968
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.150	45.176
RESULTADO BRUTO	34.889	72.878
Despesas de Comercialização	53	202
Despesas Administrativas	10.808	20.429
Resultado Financeiro Líquido	1.219	46
Receitas Financeiras	2.050	3.481
Despesas Financeiras	831	3.435
Resultado Patrimonial	749	1.339
Receitas Patrimoniais	759	1.505
Despesas Patrimoniais	10	166
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.314	5.028
Imposto de Renda	648	561
Contribuição Social	238	206
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	122	244
RESULTADO LÍQUIDO	2.306	4.017

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	69,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,9%	112,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	303,79	270,47
Custo Médio Beneficiário	250,52	205,23

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 87200000 // Cianorte/PR

Registro: 35.462-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 81.733.115/0001-97

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Beneficiários em dez/22: 12.219

Beneficiários em jun/23: 12.854

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.964	15.594
Disponível	730	418
Realizável	15.233	15.176
Aplicações Financeiras	9.705	10.283
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.567	6.309
Aplicações Livres	3.138	3.974
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.664	2.506
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	776	611
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	624	655
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.264	1.240
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	174	326
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	633	611
Bens e Títulos a Receber	1.932	1.319
Despesas Antecipadas	29	42
Conta-Corrente com Cooperados	97	89
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.776	898.726
Realizável a Longo Prazo	797	783
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	797	783
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	12.225	10.292
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.119	6.966
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.550	902
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.069	902
Provisão de Insuficiência de Prêmios	481	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	244	240
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.664	1.512
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.661	4.312
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	11	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	174
Provisões	40	40
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.136	905
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.672	2.133
Conta-Corrente de Cooperados	125	65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.974	48.245
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.485	49.136
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.966	49.136
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-481	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-511	-891
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.029	41.880
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.681	41.781
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	348	99
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.945	6.365
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	475	856
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	194	372
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	54	116

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.549	2.299
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.549	2.299
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.618	1.369
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	930	930
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.368	5.570
Imóveis de Uso Próprio	1.513	1.536
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.513	1.536
Imobilizado de Uso Próprio	2.559	2.704
Hospitalares / Odontológicos	1.933	2.022
Não Hospitalares / Odontológicos	626	682
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.296	1.329
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	61	75
TOTAL DO ATIVO	24.739	24.320

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,7%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,4%	-8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,0%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	-2,5%
Margem EBIT	-4,6%	-1,2%
Margem EBITDA	-4,1%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,5%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,9%	14,7%
COMB	104,0%	101,8%
COMBA	101,5%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	13,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	242	242
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	242	242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	242	242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.272	13.786
Capital Social / Patrimônio Social	4.023	4.133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.653	9.653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.651	9.651
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.404	0
TOTAL DO PASSIVO	24.739	24.320

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,31
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,52

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	227	368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	870	1.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	731	1.847
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20	362
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	156	-97
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-38	-200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	726	809
RESULTADO BRUTO	2.554	5.347
Despesas de Comercialização	160	231
Despesas Administrativas	3.819	7.014
Resultado Financeiro Líquido	633	1.683
Receitas Financeiras	689	1.798
Despesas Financeiras	55	115
Resultado Patrimonial	290	334
Receitas Patrimoniais	290	334
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.228	-690
Imposto de Renda	126	362
Contribuição Social	50	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.404	-1.191

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,6%	76,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	333,30	327,80
Custo Médio Beneficiário	301,26	284,13

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CUIABÁ, 1083 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
79300060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Registro: 34.478-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.529
Beneficiários em jun/23: 4.889

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.669	7.348	PASSIVO CIRCULANTE	4.908	4.159	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.147	10.256
Disponível	14	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.740	3.186	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.564	11.164
Realizável	5.655	7.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	580	533	à Saúde	8.564	11.164
Aplicações Financeiras	3.675	5.535	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	580	533	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.675	5.535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.750	1.560	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-417	-908
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	727	730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	94	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.753	7.357
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.781	1.288	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.733	7.228
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.290	1.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	129
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.021	818	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.394	2.898
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	280
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	54	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	114
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	79	56	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	140	105	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.028	08.329	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	222	238	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.735	6.501	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	8.735	6.501	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.272	3.463	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	7.462	3.038	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	305	250			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	484	392			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	158	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	535	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	529
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	529
Participações Societárias Método de Custo	535	529
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	758	770
Imóveis de Uso Próprio	556	560
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	556	560
Imobilizado de Uso Próprio	202	210
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	202	210
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.697	15.676

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	5,9%
Margem EBIT	1,7%	16,1%
Margem EBITDA	1,9%	16,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	47,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,4%	51,6%
COMB	102,0%	99,0%
COMBA	94,6%	80,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,3%	113,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	22,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,2	142,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,8	178,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.383	1.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.383	1.326
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.383	1.326
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.615	10.192
Capital Social / Patrimônio Social	7.923	7.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.691	2.220
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.691	2.220
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	15.906	15.676

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,86
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,77

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	39	114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	389	916
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	284	671
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	256	264
RESULTADO BRUTO	1.105	2.376
Despesas de Comercialização	5	12
Despesas Administrativas	1.546	2.833
Resultado Financeiro Líquido	621	1.256
Receitas Financeiras	736	1.391
Despesas Financeiras	115	135
Resultado Patrimonial	97	226
Receitas Patrimoniais	97	226
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17	749
Imposto de Renda	163	305
Contribuição Social	63	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-209	326

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	75,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,4%	53,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	272,43	102,24
Custo Médio Beneficiário	224,77	48,30

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - 0 /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88815180 // Criciúma/SC

UNIMED CRICIÚMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.933-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 80.819
Beneficiários em jun/23: 83.559

CNPJ: 82.996.703/0001-86

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	102.612	93.082
Disponível	563	1.516
Realizável	102.050	91.567
Aplicações Financeiras	53.030	50.267
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.264	25.280
Aplicações Livres	29.765	24.987
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.586	17.124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.072	4.072
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.566	7.152
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.844	5.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	476
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.711	10.756
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.729	933
Bens e Títulos a Receber	14.559	11.910
Despesas Antecipadas	436	576
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	198.064	1194.406
Realizável a Longo Prazo	1.213	496
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	105	106
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.108	391

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	86.078	76.749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.615	22.167
Provisões de Prêmios / Contraprestações	402	414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	402	414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	863	776
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.964	10.419
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.387	10.558
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	717	722
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	6
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	702	716
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.093	1.321
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.263	13.793
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.405	4.405
Débitos Diversos	41.959	34.338
Conta-Corrente de Cooperados	28	2

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	158.967	285.308
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	163.304	292.680
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.250	292.596
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	84
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.338	-7.371
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.647	240.981
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	134.818	240.117
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.171	865
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.319	44.327
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.465	2.343
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65.420	106.688
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	53.789	92.434
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.571	8.949

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.573	7.158
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.832	1.832
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.832	1.832
Participações Societárias Método de Custo	1.972	1.972
Outros Investimentos	4.768	3.353
Imobilizado	145.347	136.446
Imóveis de Uso Próprio	74.734	72.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	68.980	67.194
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.754	5.791
Imobilizado de Uso Próprio	52.926	48.932
Hospitalares / Odontológicos	49.997	45.955
Não Hospitalares / Odontológicos	2.930	2.978
Imobilizações em Curso	8.884	4.994
Outras Imobilizações	2.207	2.369
Direito de Uso de Arrendamentos	6.595	7.165
Intangível	42.931	50.305
TOTAL DO ATIVO	300.677	287.488

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,5%	52,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	9,8%
Margem EBIT	15,6%	14,3%
Margem EBITDA	16,0%	14,7%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,1%	84,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,8%
COMB	96,0%	97,2%
COMBA	95,5%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	97,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	-0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	15,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66.339	77.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	420	462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	420	462
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.563	20.859
Provisões para Tributos Diferidos	0	3.066
Provisões para Ações Judiciais	15.563	17.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.284	14.835
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13.284	14.835
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.546	28.724
Débitos Diversos	10.526	12.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	148.260	132.872
Capital Social / Patrimônio Social	36.813	34.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	90.958	79.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	90.958	79.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.488	18.915
TOTAL DO PASSIVO	300.677	287.488

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,21

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.060	5.306
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.822	-2.878
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.200	6.586
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.596	4.801
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	100	18
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-100	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.604	1.774
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.149	77.026
RESULTADO BRUTO	89.826	149.649
Despesas de Comercialização	1.795	2.878
Despesas Administrativas	17.184	33.559
Resultado Financeiro Líquido	920	-1.774
Receitas Financeiras	5.213	8.362
Despesas Financeiras	4.293	10.136
Resultado Patrimonial	457	509
Receitas Patrimoniais	766	2.724
Despesas Patrimoniais	309	2.215
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.432	29.167
Imposto de Renda	0	1.485
Contribuição Social	0	559
Impostos Diferidos	-57	-715
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.488	27.838

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,3%	47,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	49,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,8%	116,4%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	315,99	294,60
Custo Médio Beneficiário	265,55	248,74

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Oliveira Marques, 2037 - 3º ANDAR / Bairro:
Jardim Central – CEP: 79805021 //
Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 33.366-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 29.473
Beneficiários em jun/23: 30.240

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	160.676	145.886
Disponível	740	650
Realizável	159.936	145.236
Aplicações Financeiras	141.765	127.932
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.902	45.754
Aplicações Livres	93.863	82.178
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.457	7.993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.475	1.675
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	94	64
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.888	6.254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	878	1.401
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.410	1.991
Bens e Títulos a Receber	5.226	5.862
Despesas Antecipadas	193	38
Conta-Corrente com Cooperados	7	19
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.543	1952.052
Realizável a Longo Prazo	26.395	21.678
Aplicações Financeiras	7.281	3.995
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	7.281	3.995
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.114	17.684
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	46.132	44.746
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.914	32.153
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.292	2.211
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.776	1.678
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	516	534
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	606	541
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.710	14.039
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.306	15.360
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	142	196
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	111	154
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31	42
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	979	1.237
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.904	2.977
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.193	8.184
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.618	183.201
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.469	187.198
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.369	187.623
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	-425
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.851	-3.997
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.094	134.364
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.148	134.001
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	946	363
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.524	48.837
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	234	137
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.757	3.623
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.046	1.926
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	278	630

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.543	6.990
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.543	6.990
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	7.543	6.990
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.671	22.483
Imóveis de Uso Próprio	13.642	13.647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.642	13.647
Imobilizado de Uso Próprio	7.723	7.745
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.723	7.745
Imobilizações em Curso	1.307	1.092
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	934	900
TOTAL DO ATIVO	218.220	197.938

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	7,6%
Margem EBIT	14,0%	14,9%
Margem EBITDA	14,1%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,5%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,2%	16,8%
COMB	88,1%	89,9%
COMBA	81,9%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,4	38,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	64.274	58.851
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.752	3.701
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	327	409
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.219	1.200
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.206	2.093
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60.522	55.150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60.522	55.150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.813	94.341
Capital Social / Patrimônio Social	52.123	48.274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.066	34.209
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.066	34.209
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.624	11.858
TOTAL DO PASSIVO	218.220	197.938

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,91
LC (Liquidez Corrente)	3,48	3,26

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	433	1.067
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.626	7.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.634	5.791
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-20
Provisão para Perdas Sobre Créditos	991	1.811
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.283	7.583
RESULTADO BRUTO	20.889	45.015
Despesas de Comercialização	385	580
Despesas Administrativas	12.224	30.175
Resultado Financeiro Líquido	7.616	10.599
Receitas Financeiras	9.390	18.136
Despesas Financeiras	1.774	7.537
Resultado Patrimonial	1.662	1.889
Receitas Patrimoniais	1.662	1.889
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.275	19.163
Imposto de Renda	1.929	3.991
Contribuição Social	723	1.450
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.624	13.723

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	41,8%	43,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,4%	109,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	555,40	513,80
Custo Médio Beneficiário	419,05	375,26

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.478-1

CNPJ: 68.204.486/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.894

Beneficiários em jun/23: 7.760

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.874	19.208	PASSIVO CIRCULANTE	8.881	8.747	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.466	28.433
Disponível	219	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.088	4.864	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.027	28.975
Realizável	22.655	19.184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.426	1.067	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.385	29.580
Aplicações Financeiras	17.771	14.641	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-358	-670
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.523	6.189	Não Ganha - PPCNG	209	209	Receitas com Administração	0	65
Aplicações Livres	11.248	8.452	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.059	692	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-561	-542
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.266	1.037	Provisão para Remissão	158	166	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.521	26.403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	483	280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.605	25.652
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.328	1.394	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-84	751
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	89	75	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.304	2.388	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.945	2.030
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	487	499	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	183	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	446	129	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.325	11.735
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.581	1.828	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	175	5.086
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	872	592	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.126	1.079	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	439	112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	35	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.828	49.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.034	896	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.285	3.114
Realizável a Longo Prazo	820	985	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	753	568			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.561	2.290			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	820	985						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.802	1.794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.802	1.794
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.802	1.794
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.093	6.246
Imóveis de Uso Próprio	4.559	4.681
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.506	4.628
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio	1.106	1.064
Hospitalares / Odontológicos	678	609
Não Hospitalares / Odontológicos	427	455
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	71	77
Direito de Uso de Arrendamentos	358	424
Intangível	113	148
TOTAL DO ATIVO	31.702	28.381

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	1,8%
Margem EBIT	16,1%	5,6%
Margem EBITDA	16,7%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,8%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,8%	21,8%
COMB	95,7%	114,5%
COMBA	90,8%	111,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,0%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	19,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.781	1.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	60	61
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.391	913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.391	913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	331	397
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.040	18.262
Capital Social / Patrimônio Social	12.794	12.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.191	5.415
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.191	5.415
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.055	777
TOTAL DO PASSIVO	31.702	28.381

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,97	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.866	3.536
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	195	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.275	8.408
RESULTADO BRUTO	7.122	14.101
Despesas de Comercialização	14	0
Despesas Administrativas	3.312	6.027
Resultado Financeiro Líquido	779	852
Receitas Financeiras	835	1.877
Despesas Financeiras	56	1.025
Resultado Patrimonial	12	73
Receitas Patrimoniais	13	105
Despesas Patrimoniais	1	33
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.275	527
Imposto de Renda	158	23
Contribuição Social	61	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.055	492

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,6%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,7%	55,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	304,68	292,75
Custo Médio Beneficiário	229,29	278,34

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - 0 / Bairro:
CORINTO – CEP: 15603436 // Fer0dópolis/SP

Registro: 32.608-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.339
Beneficiários em jun/23: 7.437

CNPJ: 53.535.654/0001-86

UNIMED DE FERODOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.913	13.123	PASSIVO CIRCULANTE	9.391	9.278	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.616	27.237
Disponível	14	261	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.532	7.451	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.673	27.276
Realizável	13.898	12.861	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.917	3.236	à Saúde	16.482	29.602
Aplicações Financeiras	9.102	8.338	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.508	5.083	Não Ganha - PPCNG	782	911	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.594	3.256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.135	2.326	de Operações de Assistência à Saúde	191	-2.326
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	904	771	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	661	538	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	40	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-38
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.567	1.271	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.235	29.145
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	61	68	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.109	28.778
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.030	2.904	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	126	367
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	183	165	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.381	-1.908
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.831	2.938	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	109	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50	10.484
Créditos Tributários e Previdenciários	754	635	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	107	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50	10.484
Bens e Títulos a Receber	282	84	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	7	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	79	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.853	794.856	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	556	556	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.056	1.029	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	307	428			
Títulos e Créditos a Receber	48	48	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	431	260			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75						

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.504	2.421
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.504	2.421
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.504	2.421
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.792	1.879
Imóveis de Uso Próprio	1.726	1.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	190	195
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.536	1.608
Imobilizado de Uso Próprio	67	77
Hospitalares / Odontológicos	1	5
Não Hospitalares / Odontológicos	66	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.765	17.978

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	-35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-9,7%
Margem EBIT	4,5%	-9,7%
Margem EBITDA	5,0%	-9,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,5%	107,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,7%	14,7%
COMB	97,7%	122,4%
COMBA	94,2%	117,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	15,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.266	1.266
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	354	354
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	354	354
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	833	833
Tributos e Contribuições	833	833
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	79	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.108	7.434
Capital Social / Patrimônio Social	5.170	5.232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.203	4.815
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.203	4.815
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	735	-2.612
TOTAL DO PASSIVO	18.765	17.978

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	693	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-139
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	999	8.258
RESULTADO BRUTO	3.101	8.432
Despesas de Comercialização	86	169
Despesas Administrativas	1.917	3.929
Resultado Financeiro Líquido	611	1.166
Receitas Financeiras	614	1.177
Despesas Financeiras	3	11
Resultado Patrimonial	96	425
Receitas Patrimoniais	96	425
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	735	-2.612
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	735	-2.612

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	88,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,4%	141,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	368,62	304,52
Custo Médio Beneficiário	310,80	352,63

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - 0 / Bairro:
ALDEOTA – CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.714-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 337.402
Beneficiários em jun/23: 331.158

CNPJ: 05.868.278/0001-07

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	632.900	618.814
Disponível	11.124	14.46
Realizável	621.776	604.35
Aplicações Financeiras	398.454	396.60
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	201.677	186.71
Aplicações Livres	196.776	209.88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87.140	69.26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.615	36.45
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.881	8.09
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	40.620	23.65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.023	1.05
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.732	24.79
Despesas Diferidas	8.402	11.79
Créditos Tributários e Previdenciários	46.744	36.27
Bens e Títulos a Receber	61.983	55.60
Despesas Antecipadas	3.456	96
Conta-Corrente com Cooperados	5.864	9.05
ATIVO NÃO CIRCULANTE	743.202	9.054756.70
Realizável a Longo Prazo	227.751	247.50
Aplicações Financeiras	104.782	139.06
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.970	50.02
Aplicações Livres	78.811	89.04
Créditos Tributários e Previdenciários	4.754	4.75
Títulos e Créditos a Receber	7.634	8.06
Despesas de Comercialização Diferidas	13.728	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	54.478	42.06
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	945	59

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	632.442	599.526
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	389.276	347.627
Provisões de Prêmios / Contraprestações	67.973	62.458
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	66.187	60.664
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.786	1.795
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.521	8.033
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	227.935	198.554
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	85.846	78.582
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.132	10.054
Contraprestações / Prêmios a Restituir	229	174
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.995	3.078
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.908	6.803
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.674	23.005
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57.706	57.641
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.238	29.465
Débitos Diversos	136.416	131.734
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.260.983	2.323.749
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.272.183	2.347.070
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.272.017	2.346.978
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	166	92
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.200	-23.321
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.138.504	2.013.035
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.131.240	2.009.148
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.265	3.887
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	122.478	310.714
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.091	718
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.406	111.997
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.891	88.185
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.792	8.629

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	41.431	52.958
Investimentos	13.480	13.477
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.363	9.363
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9.363	9.363
Participações Societárias Método de Custo	3.736	3.657
Outros Investimentos	381	456
Imobilizado	447.231	443.915
Imóveis de Uso Próprio	233.014	118.854
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	220.310	93.401
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.705	25.453
Imobilizado de Uso Próprio	180.816	105.522
Hospitalares / Odontológicos	165.205	88.693
Não Hospitalares / Odontológicos	15.611	16.829
Imobilizações em Curso	4.424	190.651
Outras Imobilizações	13.000	13.771
Direito de Uso de Arrendamentos	15.976	15.117
Intangível	54.740	51.818
TOTAL DO ATIVO	1.376.102	1.375.523

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	1,5%
Margem EBIT	0,8%	4,3%
Margem EBITDA	1,1%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,3%	86,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,2%
COMB	99,2%	96,2%
COMBA	97,3%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	35,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	269.024	293.637
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.861	10.365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.878	3.035
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.983	7.330
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.123	77.224
Provisões para Tributos Diferidos	8.658	8.759
Provisões para Ações Judiciais	68.465	68.465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.750	52.297
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	40.750	52.297
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	112.874	128.786
Débitos Diversos	28.415	24.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	474.636	482.360
Capital Social / Patrimônio Social	238.492	238.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	261.171	241.094
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.654	17.850
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	243.518	223.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-25.027	3.012
TOTAL DO PASSIVO	1.376.102	1.375.523

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,03

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.723	15.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.079	-2.612
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61.196	139.025
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.291	29.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	42.661	89.734
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.244	19.587
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.508	71.708
RESULTADO BRUTO	107.858	287.016
Despesas de Comercialização	6.308	33.142
Despesas Administrativas	106.283	189.348
Resultado Financeiro Líquido	25.031	61.379
Receitas Financeiras	39.996	102.970
Despesas Financeiras	14.965	41.591
Resultado Patrimonial	2.443	9.077
Receitas Patrimoniais	2.614	9.238
Despesas Patrimoniais	171	161
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.925	58.051
Imposto de Renda	2.459	16.474
Contribuição Social	911	6.145
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.296	35.432

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,5%	32,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	64,9%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	67,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	189,9%	185,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	633,77	572,64
Custo Médio Beneficiário	572,01	495,89

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -
0 / Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12505300
// Guaratinguetá/SP

Registro: 35.557-7

CNPJ: 45.207.131/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 13.261

Beneficiários em jun/23: 13.488

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.239	22.545
Disponível	13	732
Realizável	27.226	21.813
Aplicações Financeiras	18.632	14.265
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.391	9.970
Aplicações Livres	8.241	4.295
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.523	3.263
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	699	602
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	286	251
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.223	2.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	315	274
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.621	2.532
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	811	544
Bens e Títulos a Receber	1.507	1.057
Despesas Antecipadas	15	13
Conta-Corrente com Cooperados	117	139
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.556	13935.126
Realizável a Longo Prazo	4.160	8.207
Aplicações Financeiras	3.635	7.700
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.635	7.700
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	525	507
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	19.584	18.394
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.091	12.632
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.337	1.174
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.337	1.174
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.065	6.265
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.643	5.012
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	184	238
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	33
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	137	202
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.156	1.822
Provisões	483	235
Provisão para IR e CSLL	483	235
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	861	859
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.357	1.208
Débitos Diversos	1.206	863
Conta-Corrente de Cooperados	244	535

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.788	62.051
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.333	63.174
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.333	63.172
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	1
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-545	-1.123
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.107	49.662
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.475	49.037
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	631	625
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.681	12.388
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.541	3.520
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	9
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.238	3.508

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23.370	26.053
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.830	22.517
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	19.830	22.517
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.540	3.536
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	379	415
Imóveis de Uso Próprio	136	138
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	136	138
Imobilizado de Uso Próprio	243	277
Hospitalares / Odontológicos	1	2
Não Hospitalares / Odontológicos	242	276
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	647	451
TOTAL DO ATIVO	55.795	57.671

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,6%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,8%	-7,2%
Margem EBIT	-3,1%	-3,6%
Margem EBITDA	-2,9%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,5%	80,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	14,2%	15,9%
COMB	101,9%	96,9%
COMBA	99,8%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	45,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.740	12.634
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113	375
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	113	375
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.734	6.767
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.734	6.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.888	5.492
Débitos Diversos	5	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.471	26.643
Capital Social / Patrimônio Social	8.932	8.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.893	17.893
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.893	17.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.354	0
TOTAL DO PASSIVO	55.795	57.671

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	297	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	495	1.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	334	1.116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	158	135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.199	3.046
RESULTADO BRUTO	6.739	14.674
Despesas de Comercialização	432	664
Despesas Administrativas	4.916	9.808
Resultado Financeiro Líquido	737	1.766
Receitas Financeiras	1.555	3.038
Despesas Financeiras	818	1.272
Resultado Patrimonial	-2.808	-6.353
Receitas Patrimoniais	37	402
Despesas Patrimoniais	2.845	6.755
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.879	-3.431
Imposto de Renda	330	679
Contribuição Social	123	253
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	71
RESULTADO LÍQUIDO	-2.354	-4.434

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	59,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,0%	116,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	431,07	391,90
Custo Médio Beneficiário	372,97	313,40

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua
Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM
BARBOSA – CEP: 7111000 // Guarulhos/SP

Registro: 33.305-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 84.800
Beneficiários em jun/23: 70.677

CNPJ: 74.466.137/0001-72

UNIMED DE GUARULHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66.684	72.431	PASSIVO CIRCULANTE	67.478	70.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	153.373	302.615
Disponível	2.501	870	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.772	28.862	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.303	310.352
Realizável	64.183	71.561	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.149	4.549	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	157.220	310.061
Aplicações Financeiras	20.859	20.903	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	291
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.619	20.061	Não Ganha - PPCNG	5.734	4.115	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.241	843	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.930	-7.737
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.060	16.336	Provisão para Remissão	416	433	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.922	216.172
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.161	7.097	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.637	2.865	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.504	214.602
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.428	10.309	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-582	1.571
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.511	1.578	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.557	11.139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.452	86.443
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.353	5.678	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	44
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.035	1.983	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.075	1.633	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.396	20.371
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.324	13.213	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.694	16.698
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	366	435	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.839	3.645	Comercialização sobre Operações	88	236	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.921	17.332	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.615	927	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	172	112	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.864	2067.700	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.138	2.618	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.582	3.270
Realizável a Longo Prazo	14.895	15.329	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.834	6.651			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.353	8.467			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.307	22.118			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.994	10.892						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	3.901	4.437
Investimentos	5.357	5.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.357	5.177
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.357	5.177
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.771	46.390
Imóveis de Uso Próprio	29.490	30.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.490	30.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.057	11.935
Hospitalares / Odontológicos	6.083	6.454
Não Hospitalares / Odontológicos	4.973	5.481
Imobilizações em Curso	2.407	2.147
Outras Imobilizações	1.817	2.145
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	841	804
TOTAL DO ATIVO	132.548	140.131

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,1%	-45,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,4%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	-6,4%
Margem EBIT	2,6%	-3,6%
Margem EBITDA	4,0%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,7%	71,2%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,5%
DA (despesas administrativas)	13,4%	12,8%
COMB	83,7%	86,5%
COMBA	85,5%	86,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,2%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	17,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.678	27.250
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.591	6.105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	286	352
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.305	5.753
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.606	2.509
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.606	2.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.414	3.414
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	55	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.359	3.359
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.365	14.519
Débitos Diversos	703	703
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.769	42.532
Capital Social / Patrimônio Social	37.264	37.492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.040	24.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.040	24.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-536	-19.380
TOTAL DO PASSIVO	135.925	140.131

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,44
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,03

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	120	402
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-809	-1.665
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.917	299
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.886	299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.953	77.944
RESULTADO BRUTO	53.747	108.223
Despesas de Comercialização	2.377	7.556
Despesas Administrativas	20.348	38.336
Resultado Financeiro Líquido	-3.136	-716
Receitas Financeiras	4.165	7.705
Despesas Financeiras	7.301	8.421
Resultado Patrimonial	308	537
Receitas Patrimoniais	308	537
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.378	-19.122
Imposto de Renda	0	4
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.378	-19.128

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	33,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,0%	69,6%
CE (Composição do endividamento)	71,7%	72,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	225,4%	229,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	356,80	293,25
Custo Médio Beneficiário	244,94	208,53

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14940133 // Ibitinga/SP

Registro: 36.523-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.860
Beneficiários em jun/23: 14.148

CNPJ: 00.494.870/0001-64

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.033	33.986	PASSIVO CIRCULANTE	10.832	9.379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.985	54.104
Disponível	425	335	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.253	4.109	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.157	54.758
Realizável	31.608	33.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.145	54.686
Aplicações Financeiras	24.850	26.897	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	72
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.445	4.276	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.405	22.621	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-172	-653
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.953	1.939	Provisão para Remissão	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.431	44.491
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.312	1.377	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	540	519	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.004	44.312
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.894	1.201	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	427	178
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.816	2.389	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.554	9.614
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	131	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	641	562	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.114	1.656	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.129	6.609
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.351	1.704	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.746	4.347
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	676	526	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.876	1.402	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.453	2.392	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.876	1.402	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	217	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	108	167	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	237	253	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.215	1677.784	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	904	700	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.213	5.968	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	746	1.061			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.816	1.854			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.167	5.968						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	46	0						

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.163	1.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.103	1.036
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	817	690
Imóveis de Uso Próprio	330	343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	330	343
Imobilizado de Uso Próprio	488	347
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	488	347
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22	30
TOTAL DO ATIVO	40.249	41.771

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	6,9%
Margem EBIT	-0,2%	9,3%
Margem EBITDA	0,0%	9,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,7%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,2%	15,3%
COMB	110,1%	97,3%
COMBA	104,8%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,3%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	10,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.461	6.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.432	6.487
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.432	6.487
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	22
Tributos e Contribuições	18	22
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.956	25.882
Capital Social / Patrimônio Social	6.129	5.798
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.308	16.638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.308	16.638
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-481	3.446
TOTAL DO PASSIVO	40.249	41.771

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,96	3,62

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.383	2.262
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48	1.319
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	202	1.107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	229	239
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-430	-55
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.967	5.047
RESULTADO BRUTO	5.766	15.065
Despesas de Comercialização	75	144
Despesas Administrativas	4.425	8.064
Resultado Financeiro Líquido	1.463	2.931
Receitas Financeiras	1.551	3.087
Despesas Financeiras	88	156
Resultado Patrimonial	129	374
Receitas Patrimoniais	163	374
Despesas Patrimoniais	34	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-107	5.114
Imposto de Renda	240	815
Contribuição Social	89	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	44	388
RESULTADO LÍQUIDO	-481	3.609

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	59,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,3%	61,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	346,32	318,53
Custo Médio Beneficiário	327,74	259,97

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - 0 / Bairro:
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14870010 //
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Registro: 32.988-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 28.120
Beneficiários em jun/23: 28.532

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.910	28.168
Disponível	202	858
Realizável	28.708	27.310
Aplicações Financeiras	20.395	19.976
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.480	10.945
Aplicações Livres	8.914	9.032
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.532	2.917
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	718	722
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	71	189
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	552	446
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.190	1.560
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.209	995
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	852	987
Bens e Títulos a Receber	3.029	2.224
Despesas Antecipadas	303	179
Conta-Corrente com Cooperados	388	32
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.153	3246.826
Realizável a Longo Prazo	29.861	34.378
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	447	499
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.525	32.209
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.889	1.670

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	25.606	22.989
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.674	9.573
Provisões de Prêmios / Contraprestações	575	476
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	575	476
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	255	236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.976	3.656
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.868	5.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.320	1.235
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	9
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	993	804
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	327	422
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	695	651
Provisões	12	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	903	970
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.537	5.702
Débitos Diversos	6.395	4.787
Conta-Corrente de Cooperados	71	71

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.002	96.478
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.412	97.472
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.412	97.472
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-410	-994
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.744	77.807
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.081	77.377
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	663	431
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.258	18.671
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	46
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.627	5.025
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.562	2.882
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.250	829

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.494	1.494
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.494	1.494
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.267	1.267
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	227	227
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.477	10.649
Imóveis de Uso Próprio	7.550	7.681
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.903	3.971
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.647	3.710
Imobilizado de Uso Próprio	2.195	2.238
Hospitalares / Odontológicos	750	850
Não Hospitalares / Odontológicos	1.445	1.387
Imobilizações em Curso	78	66
Outras Imobilizações	654	665
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	321	305
TOTAL DO ATIVO	71.063	74.994

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	3,2%
Margem EBIT	2,4%	6,2%
Margem EBITDA	3,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,1%	79,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	13,9%
COMB	99,7%	94,3%
COMBA	98,6%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	18,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.530	40.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	579	643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	579	643
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.589	32.622
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.589	32.622
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	257
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	262	257
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.099	6.850
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.927	11.633
Capital Social / Patrimônio Social	801	838
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.413	8.253
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.948	4.789
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.465	3.465
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.713	2.542
TOTAL DO PASSIVO	71.063	74.994

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	815	1.314
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-136	-161
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.281	3.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	224
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.984	3.322
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	168	366
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.888	4.279
RESULTADO BRUTO	8.766	19.991
Despesas de Comercialização	491	905
Despesas Administrativas	6.633	12.562
Resultado Financeiro Líquido	531	1.101
Receitas Financeiras	1.899	3.555
Despesas Financeiras	1.368	2.454
Resultado Patrimonial	-45	164
Receitas Patrimoniais	11	164
Despesas Patrimoniais	56	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-32	3.188
Imposto de Renda	3	170
Contribuição Social	2	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	183	0
RESULTADO LÍQUIDO	-220	2.935

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	84,5%
CE (Composição do endividamento)	53,2%	36,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	210,0%	544,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	284,67	266,34
Custo Médio Beneficiário	242,27	211,45

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 75800024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 8.939
Beneficiários em jun/23: 8.583

CNPJ: 37.652.765/0001-16

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.061	9.854
Disponível	65	281
Realizável	10.996	9.573
Aplicações Financeiras	6.536	5.854
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.982	2.829
Aplicações Livres	3.554	3.025
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.695	1.478
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	677	582
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	899	807
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	119	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.895	1.357
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	162	0
Bens e Títulos a Receber	694	881
Despesas Antecipadas	14	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.889	021.529
Realizável a Longo Prazo	6.149	5.774
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.140	5.765
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	7.885	7.088
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.144	3.633
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.027	866
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.027	866
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	437	397
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	882	637
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.798	1.733
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	8
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	905	723
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	637	530
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	274	549
Débitos Diversos	1.790	1.504
Conta-Corrente de Cooperados	125	132

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.192	22.249
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.586	23.053
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.586	23.053
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-395	-804
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.090	15.321
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.026	14.971
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	349
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.101	6.929
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.321	5.751
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.406	4.387
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	2
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	489	827

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	715	699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	715	699
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.900	14.936
Imóveis de Uso Próprio	1.444	1.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.444	1.473
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.195	3.374
Hospitalares / Odontológicos	3.010	3.198
Não Hospitalares / Odontológicos	185	176
Imobilizações em Curso	571	416
Outras Imobilizações	9.689	9.672
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	124	120
TOTAL DO ATIVO	32.950	31.383

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	-7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,5%	52,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-4,7%
Margem EBIT	8,0%	-0,9%
Margem EBITDA	8,6%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,3%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,4%
DA (despesas administrativas)	23,6%	21,4%
COMB	87,7%	90,7%
COMBA	86,8%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,6%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	15,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.696	10.583
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	768	768
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	768	768
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.507	6.394
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.507	6.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.422	3.422
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.912	13.712
Capital Social / Patrimônio Social	2.257	2.254
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.977	12.496
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.977	12.496
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-321	-1.038
TOTAL DO PASSIVO	32.494	31.383

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	426	534
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-372	-318
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	250	1.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	194	928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.701	7.508
RESULTADO BRUTO	8.559	11.775
Despesas de Comercialização	84	92
Despesas Administrativas	2.636	4.764
Resultado Financeiro Líquido	106	146
Receitas Financeiras	488	863
Despesas Financeiras	382	717
Resultado Patrimonial	15	170
Receitas Patrimoniais	16	170
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	516	-910
Imposto de Renda	28	64
Contribuição Social	32	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	456	-1.038

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,2%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	42,4%	40,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,6%	128,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	217,43	206,26
Custo Médio Beneficiário	137,74	142,00

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - 0 / Bairro:
AMÉRICA – CEP: 89204060 // Joinville/SC

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.127-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 104.512
Beneficiários em jun/23: 117.911

CNPJ: 82.602.327/0001-06

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	229.307	177.053
Disponível	1.276	224
Realizável	228.031	176.829
Aplicações Financeiras	179.808	134.294
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.189	37.151
Aplicações Livres	140.619	97.143
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.951	16.754
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	996	1.823
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.127	4.127
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.828	10.804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.583	12.943
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.544	3.478
Bens e Títulos a Receber	7.984	9.253
Despesas Antecipadas	161	106
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	183.287	0198.577
Realizável a Longo Prazo	7.920	19.765
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	17	24
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.466	15.061
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.437	4.680

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	120.958	105.788
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.661	34.889
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.035	1.069
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.035	1.069
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	745	686
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.572	14.996
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.309	18.137
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.352	9.562
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	290	278
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.062	9.284
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.003	2.272
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.038	15.183
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.159	7.117
Débitos Diversos	44.644	35.273
Conta-Corrente de Cooperados	2.100	1.493

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	279.976	480.198
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	283.987	486.336
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	283.763	487.323
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223	-987
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.011	-6.138
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	255.912	445.670
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	254.740	444.737
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.172	933
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.064	34.528
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.124	92.622
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.703	81.695
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.052	9.334

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.444	10.356
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.153	10.065
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.552	4.552
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.601	5.514
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	291	291
Imobilizado	164.530	168.135
Imóveis de Uso Próprio	121.728	124.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	92.468	94.678
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.260	29.403
Imobilizado de Uso Próprio	42.730	43.983
Hospitalares / Odontológicos	39.663	40.858
Não Hospitalares / Odontológicos	3.067	3.125
Imobilizações em Curso	72	72
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	394	321
TOTAL DO ATIVO	412.594	375.630

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	3,7%
Margem EBIT	11,9%	5,6%
Margem EBITDA	11,9%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,3%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	3,9%	4,5%
COMB	95,5%	97,4%
COMBA	92,1%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	12,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97.166	99.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.653	1.842
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.552	1.741
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	93.827	93.619
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	93.827	93.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.412	1.583
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.412	1.583
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.604
Débitos Diversos	274	428
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	194.469	170.766
Capital Social / Patrimônio Social	28.215	28.507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	141.331	126.574
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.618	4.618
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	136.712	121.956
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	24.924	15.686
TOTAL DO PASSIVO	412.594	375.630

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,67

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	369	1.593
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.811	-10.246
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.609	7.707
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.775	7.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	810	250
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	392
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.598	82.326
RESULTADO BRUTO	67.390	129.690
Despesas de Comercialização	781	1.161
Despesas Administrativas	10.884	21.253
Resultado Financeiro Líquido	10.347	11.872
Receitas Financeiras	11.625	17.282
Despesas Financeiras	1.278	5.410
Resultado Patrimonial	1.720	4.550
Receitas Patrimoniais	2.477	5.200
Despesas Patrimoniais	757	650
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.572	20.880
Imposto de Renda	4.848	2.510
Contribuição Social	1.799	935
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.924	17.435

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,9%	44,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,2%	120,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	391,17	378,48
Custo Médio Beneficiário	356,78	351,62

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18682550 // Lençóis
Paulista/SP

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.503-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.423
Beneficiários em jun/23: 21.972

CNPJ: 67.417.519/0001-40

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.611	21.477
Disponível	269	715
Realizável	22.341	20.762
Aplicações Financeiras	13.859	14.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.108	9.238
Aplicações Livres	3.751	5.628
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.394	2.094
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	213	322
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	421	228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.191	1.039
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	568	505
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	95	219
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.834	1.501
Bens e Títulos a Receber	3.144	2.068
Despesas Antecipadas	16	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.476	013.006
Realizável a Longo Prazo	2.088	2.802
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	20	20
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	896	856
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.123	18.586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.328	10.212
Provisões de Prêmios / Contraprestações	639	2.671
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	620	2.663
Provisão para Remissão	19	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	498	563
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.219	1.185
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.973	5.792
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105	218
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	99	212
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.053	740
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.091	2.599
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	263	924
Débitos Diversos	4.283	3.894
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.924	60.945
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.311	61.500
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.290	63.869
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.021	-2.369
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-387	-555
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.280	58.270
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.099	57.993
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	181	278
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.644	2.675
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	202	213
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.470	4.583
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	381	1.935
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	509	1.361

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.172	1.926
Investimentos	1.514	1.465
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.514	1.465
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.514	1.465
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.835	8.682
Imóveis de Uso Próprio	352	369
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	352	369
Imobilizado de Uso Próprio	2.468	2.309
Hospitalares / Odontológicos	2.009	1.945
Não Hospitalares / Odontológicos	460	364
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.675	2.665
Direito de Uso de Arrendamentos	3.339	3.339
Intangível	39	58
TOTAL DO ATIVO	35.087	34.483

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,8%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	-3,6%
Margem EBIT	12,6%	-1,1%
Margem EBITDA	13,0%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,1%	95,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,0%	16,0%
COMB	93,6%	112,0%
COMBA	91,5%	109,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	8,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.512	5.728
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	654	546
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	628	531
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92	71
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	92	71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	191	557
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	557
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	191	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.140	1.110
Débitos Diversos	3.435	3.443
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.452	10.169
Capital Social / Patrimônio Social	6.968	6.893
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.276	3.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.276	3.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.208	0
TOTAL DO PASSIVO	35.087	34.483

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	580	1.287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	-92
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	174	584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	157	410
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	289	542
RESULTADO BRUTO	9.182	6.978
Despesas de Comercialização	208	404
Despesas Administrativas	5.102	9.021
Resultado Financeiro Líquido	842	1.516
Receitas Financeiras	1.049	2.471
Despesas Financeiras	207	955
Resultado Patrimonial	32	90
Receitas Patrimoniais	32	90
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.377	-1.566
Imposto de Renda	263	304
Contribuição Social	101	121
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1	34
RESULTADO LÍQUIDO	4.012	-2.026

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,2%	25,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,7%	70,5%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	76,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	160,8%	239,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	281,93	229,40
Custo Médio Beneficiário	207,25	228,16

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 13480090 // Limeira/SP

Registro: 30.157-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 52.781
Beneficiários em jun/23: 52.216

CNPJ: 50.480.953/0001-72

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	33.597	31.380	PASSIVO CIRCULANTE	45.791	43.104	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.238	201.741
Disponível	3.098	946	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.680	11.137	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.369	206.862
Realizável	30.499	30.434	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38	28	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.441	206.831
Aplicações Financeiras	11.566	11.301	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-72	31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.566	11.068	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	233	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.131	-5.121
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.139	7.766	Provisão para Remissão	38	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96.954	174.273
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.553	2.835	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	178	233	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.231	174.062
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.412	8.546	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-277	211
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	190	171	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.052	2.330	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.285	27.468
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.142	3.665	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.255	1.094	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.510	1.305	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.799	15.904
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.048	3.238	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.036	10.164
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	222	478	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.994	7.190	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.394	1.091	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	392	318	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	137	143	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	15	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	121.045	143.120.758	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.298	2.936	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.431	981
Realizável a Longo Prazo	12.157	10.369	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	26	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	26	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.419	4.628			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.109	7.064			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	18.704	16.033			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	71	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.110	10.348						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	21						

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.316	3.318
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.316	3.318
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	105.081	106.456
Imóveis de Uso Próprio	92.093	92.855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	85.216	85.935
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.876	6.920
Imobilizado de Uso Próprio	12.909	13.524
Hospitalares / Odontológicos	12.213	12.757
Não Hospitalares / Odontológicos	696	767
Imobilizações em Curso	38	36
Outras Imobilizações	41	41
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	490	616
TOTAL DO ATIVO	154.642	152.138

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	-6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	-2,1%
Margem EBIT	3,9%	1,4%
Margem EBITDA	4,1%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,5%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,4%
COMB	99,9%	99,9%
COMBA	101,2%	101,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,3%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	18,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.334	43.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	83	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.026	14.951
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.026	14.951
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.898	28.253
Débitos Diversos	327	467
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.517	65.342
Capital Social / Patrimônio Social	26.885	26.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.600	38.656
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.531	6.587
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.069	32.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.032	0
TOTAL DO PASSIVO	154.642	152.138

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,75
LC (Liquidez Corrente)	0,73	0,73

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.332	4.759
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-78	-133
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.109	3.805
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	554	832
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.316	2.424
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	239	549
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.521	14.164
RESULTADO BRUTO	20.059	39.707
Despesas de Comercialização	149	997
Despesas Administrativas	13.060	26.207
Resultado Financeiro Líquido	-1.348	-2.474
Receitas Financeiras	1.653	3.999
Despesas Financeiras	3.001	6.473
Resultado Patrimonial	514	1.217
Receitas Patrimoniais	514	1.217
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.338	-3.183
Imposto de Renda	138	343
Contribuição Social	54	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	171	465
RESULTADO LÍQUIDO	976	-4.124

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	68,0%	70,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	52,0%	49,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,5%	132,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	338,64	311,00
Custo Médio Beneficiário	296,48	267,15

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1040 - BLOCO D /
Bairro: CENTRO – CEP: 16400101 // Lins/SP

UNIMED DE LINS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.427-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 15.260
Beneficiários em jun/23: 15.170

CNPJ: 71.695.746/0001-05

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	33.529	31.495
Disponível	666	242
Realizável	32.863	31.253
Aplicações Financeiras	20.227	18.986
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.147	8.691
Aplicações Livres	11.080	10.295
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.366	6.260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.794	1.469
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	988	856
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.194	3.580
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	391	355
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.019	2.242
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	993	883
Bens e Títulos a Receber	3.150	2.787
Despesas Antecipadas	107	94
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.779	053.363
Realizável a Longo Prazo	35.667	35.727
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.698	10.746
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	17

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	21.144	19.447
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.410	10.054
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.740	1.274
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.646	1.188
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	94	86
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.613	1.562
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.026	3.172
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.031	4.047
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	472	641
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	7
Comercialização sobre Operações	38	151
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	413	477
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	5
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	496	451
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.842	1.642
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	425	1.175
Débitos Diversos	7.460	5.445
Conta-Corrente de Cooperados	39	39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.957	74.432
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.255	75.137
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.270	75.120
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	17
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-298	-705
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.181	66.402
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.197	65.979
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	423
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.775	8.030
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	25
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.816	18.940
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.958	3.399

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	24.963	24.963
Investimentos	3.125	3.125
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.124	3.124
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	13.689	14.116
Imóveis de Uso Próprio	8.067	6.555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.801	4.075
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.266	2.480
Imobilizado de Uso Próprio	5.600	4.229
Hospitalares / Odontológicos	5.443	3.920
Não Hospitalares / Odontológicos	158	309
Imobilizações em Curso	9	3.268
Outras Imobilizações	12	64
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	298	394
TOTAL DO ATIVO	86.308	84.857

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,7%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,2%
Margem EBIT	3,2%	2,9%
Margem EBITDA	4,0%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,7%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,6%	12,6%
COMB	100,4%	101,9%
COMBA	97,6%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,1%	88,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	17,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.428	43.803
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.060	1.054
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	134	128
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	926	926
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41.460	41.460
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41.460	41.460
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	260
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	89	260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	815	1.027
Débitos Diversos	4	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.582	21.607
Capital Social / Patrimônio Social	2.935	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.647	18.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.647	18.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	225
TOTAL DO PASSIVO	86.154	84.857

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,62

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.858	15.540
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-215	-544
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.279	3.364
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	948	1.796
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	320	608
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	960
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.457	15.057
RESULTADO BRUTO	11.529	24.175
Despesas de Comercialização	47	134
Despesas Administrativas	4.872	9.290
Resultado Financeiro Líquido	1.111	2.197
Receitas Financeiras	1.587	3.298
Despesas Financeiras	476	1.101
Resultado Patrimonial	2	324
Receitas Patrimoniais	3	324
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	835	1.128
Imposto de Renda	458	657
Contribuição Social	169	245
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	55	88
RESULTADO LÍQUIDO	154	138

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,8%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	32,7%	30,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	299,2%	292,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	426,19	399,69
Custo Médio Beneficiário	373,86	356,24

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - 0 /
Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD -
CEP: 86050460 // Londrina/PR

UNIMED DE LONDRINA

Registro: 34.326-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 212.009
Beneficiários em jun/23: 203.223

CNPJ: 75.222.224/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	445.340	432.179	PASSIVO CIRCULANTE	192.157	178.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	455.096	829.109
Disponível	518	1.671	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110.319	107.239	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	463.640	842.159
Realizável	444.822	430.508	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28.220	26.027	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	463.640	842.159
Aplicações Financeiras	354.713	346.957	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.535	81.571	Não Ganha - PPCNG	28.220	26.027	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	271.178	265.385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.544	-13.050
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.106	36.965	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	408.889	767.455
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.287	20.243	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.580	1.761	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	409.590	758.677
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.222	26.453	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-701	8.778
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.895	7.075	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	52.297	52.999	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.207	61.654
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.924	9.647	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.737	6.263	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.502	47.411
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.376	4.953	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.838	33.162
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	899	1.508	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.559	10.853	Comercialização sobre Operações	108	135	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	31.351	28.970	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.639	4.522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.248	1.330	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	470	480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	98	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	204.966	480181.441	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.711	3.306	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.377	4.363
Realizável a Longo Prazo	103.526	101.298	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.238	16.738			
Créditos Tributários e Previdenciários	450	451	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	12	11	Débitos Diversos	50.932	36.486			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7.220	8.937			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	103.065	100.836						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.093	12.552
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	14.093	12.552
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85.642	66.161
Imóveis de Uso Próprio	57.070	27.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.522	7.365
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.547	20.619
Imobilizado de Uso Próprio	13.111	11.933
Hospitalares / Odontológicos	1.915	1.987
Não Hospitalares / Odontológicos	11.196	9.946
Imobilizações em Curso	4.206	21.585
Outras Imobilizações	3.947	1.224
Direito de Uso de Arrendamentos	7.308	3.435
Intangível	1.705	1.430
TOTAL DO ATIVO	650.305	613.620

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	0,1%
Margem EBIT	6,6%	3,6%
Margem EBITDA	6,8%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,8%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,4%
COMB	98,5%	101,9%
COMBA	94,2%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	102,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	12,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	184.529	176.101
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.908	3.807
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.908	3.807
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	174.335	169.995
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	174.335	169.995
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.286	2.298
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	273.620	258.550
Capital Social / Patrimônio Social	162.062	161.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.700	96.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	96.700	96.699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.858	441
TOTAL DO PASSIVO	650.305	613.620

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.288	9.886
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.685	-3.442
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.036	13.877
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.597	8.852
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.498	6.560
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.108	-1.801
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.783	42.653
RESULTADO BRUTO	68.359	98.630
Despesas de Comercialização	3.450	7.386
Despesas Administrativas	35.896	69.605
Resultado Financeiro Líquido	20.376	35.149
Receitas Financeiras	27.218	54.658
Despesas Financeiras	6.842	19.508
Resultado Patrimonial	2.333	2.861
Receitas Patrimoniais	2.346	2.995
Despesas Patrimoniais	13	133
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.890	10.113
Imposto de Renda	5.860	6.321
Contribuição Social	2.171	2.877
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.858	914

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	51,0%	50,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,7%	137,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	367,46	332,95
Custo Médio Beneficiário	329,90	308,04

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ROSENDO PEREIRA LEITE, 74 - 0 /
Bairro: VILA ZELIA – CEP: 12604080 //
Lorena/SP

Registro: 38.562-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.876
Beneficiários em jun/23: 6.914

CNPJ: 48.717.516/0001-88

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.016	17.300	PASSIVO CIRCULANTE	18.712	15.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.733	36.448
Disponível	35	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.790	3.221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.131	37.310
Realizável	16.981	17.035	Provisões de Prêmios / Contraprestações	427	428	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.131	37.310
Aplicações Financeiras	2.561	2.711	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.539	2.711	Não Ganha - PPCNG	427	428	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-397	-862
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.440	8.432	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.519	26.299
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	630	712	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	43	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.350	26.555
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.792	1.397	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	-256
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.522	1.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.214	10.150
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.457	6.028	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	328	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.353	1.692	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	612	328	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.460	25.679
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.481	2.512	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.755	10.085
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	673	871	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.323	2.095	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	605	312	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	67	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	436	405	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.646	40522.997	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	796	995	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.128	5.323
Realizável a Longo Prazo	1.148	1.160	Provisões	20	42			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	42			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.770	2.091			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.656	1.160			
Títulos e Créditos a Receber	223	234	Débitos Diversos	7.989	7.234			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	80	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	925	925						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.655	1.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.655	1.651
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.125	18.837
Imóveis de Uso Próprio	11.941	12.217
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.493	11.763
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	448	454
Imobilizado de Uso Próprio	4.524	4.680
Hospitalares / Odontológicos	4.002	4.152
Não Hospitalares / Odontológicos	522	528
Imobilizações em Curso	59	0
Outras Imobilizações	317	356
Direito de Uso de Arrendamentos	1.285	1.584
Intangível	1.718	1.349
TOTAL DO ATIVO	39.661	40.297

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,6%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,9%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,7%	6,3%
Margem EBIT	-6,8%	9,1%
Margem EBITDA	-5,8%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,4%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,7%	15,9%
COMB	104,1%	87,8%
COMBA	106,1%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,3%	69,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,1	90,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	19,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.793	7.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	38	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.259	3.747
Provisões para Tributos Diferidos	364	364
Provisões para Ações Judiciais	2.895	3.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	75
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19	75
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	354	643
Débitos Diversos	1.123	2.698
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.156	17.906
Capital Social / Patrimônio Social	2.088	1.962
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.944	14.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.237	13.605
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.875	1.633
TOTAL DO PASSIVO	39.661	40.297

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,80
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.577	10.271
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-328	-677
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-287	509
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-287	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.479	26.492
RESULTADO BRUTO	12.617	36.027
Despesas de Comercialização	8	13
Despesas Administrativas	2.927	5.731
Resultado Financeiro Líquido	-332	-81
Receitas Financeiras	304	761
Despesas Financeiras	636	842
Resultado Patrimonial	3	106
Receitas Patrimoniais	3	106
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.781	2.465
Imposto de Renda	28	94
Contribuição Social	14	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	52	37
RESULTADO LÍQUIDO	-1.875	2.291

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,7%	46,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	67,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,5%	125,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	424,44	436,47
Custo Médio Beneficiário	370,89	313,76

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27910230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 30.295-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 66.352
Beneficiários em jun/23: 73.143

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	127.575	110.461
Disponível	2.716	3.376
Realizável	124.859	107.085
Aplicações Financeiras	49.881	47.799
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.310	27.948
Aplicações Livres	20.571	19.851
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.151	24.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.966	2.082
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	923	823
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	40.059	21.999
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.276	8.589
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.752	3.878
Bens e Títulos a Receber	18.737	21.875
Despesas Antecipadas	62	40
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	229.483	0213.019
Realizável a Longo Prazo	17.166	16.413
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	874	874
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.264	15.511
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	28

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	113.317	94.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.722	42.986
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.312	2.164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.929	1.863
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	384	300
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.628	1.876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.467	29.990
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.315	8.956
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.300	6.653
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	921	3.341
Comercialização sobre Operações	120	159
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.864	2.536
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	394	616
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.148	7.092
Provisões	137	186
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	137	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.504	8.658
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.303	971
Débitos Diversos	27.077	24.746
Conta-Corrente de Cooperados	1.127	2.771

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	188.037	344.384
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	189.943	347.985
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	190.139	348.023
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-196	-38
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.907	-3.601
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	146.141	261.848
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	144.782	261.236
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.358	612
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.896	82.536
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.191	1.460
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.531	59.679
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.351	21.890
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	15.746	33.375

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.210	5.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.210	5.751
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	205.210	190.050
Imóveis de Uso Próprio	8.560	8.560
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.560	8.560
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14.758	18.358
Hospitalares / Odontológicos	11.966	15.457
Não Hospitalares / Odontológicos	2.792	2.900
Imobilizações em Curso	170.503	151.569
Outras Imobilizações	4.267	3.804
Direito de Uso de Arrendamentos	7.123	7.760
Intangível	897	805
TOTAL DO ATIVO	357.058	323.480

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,3%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	9,3%
Margem EBIT	8,2%	10,6%
Margem EBITDA	8,6%	10,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,6%	75,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,3%
COMB	90,1%	88,2%
COMBA	88,8%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,7%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,3	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,5	41,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.062	47.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.972	1.810
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	598	486
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.264	1.280
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	110	44
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.801	34.427
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.801	34.427
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.388	1.388
Tributos e Contribuições	829	829
Parcelamento de Tributos e Contribuições	560	560
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.900	9.824
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	198.678	181.967
Capital Social / Patrimônio Social	43.467	39.446
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	140.681	121.331
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	140.681	121.331
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.530	21.190
TOTAL DO PASSIVO	357.058	323.480

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,17

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.434	4.414
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-266	-518
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.027	14.378
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.419	11.115
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.607	3.262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.321	58.500
RESULTADO BRUTO	65.857	129.815
Despesas de Comercialização	1.847	3.454
Despesas Administrativas	21.550	38.686
Resultado Financeiro Líquido	2.691	3.145
Receitas Financeiras	3.234	6.962
Despesas Financeiras	543	3.817
Resultado Patrimonial	545	1.268
Receitas Patrimoniais	545	1.268
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.844	32.551
Imposto de Renda	228	513
Contribuição Social	86	193
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.530	31.844

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,5%	58,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,7%	77,8%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	443,08	427,23
Custo Médio Beneficiário	344,16	324,10

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONSTANTINO NERY, 1678 - 0 /
Bairro: SÃO GERALDO – CEP: 69050000 //
Manaus/AM

UNIMED DE MANAUS

Registro: 31.196-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.040
Beneficiários em jun/23: 18.258

CNPJ: 04.612.990/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	351.439	325.94	PASSIVO CIRCULANTE	629.073	556.843	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.381	55.103
Disponível	4.154	2.25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	240.314	213.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.381	55.103
Realizável	347.285	323.68	Provisões de Prêmios / Contraprestações	69.142	56.145	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.752	84.606
Aplicações Financeiras	28.828	29.59	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-371	-29.503
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.617	29.33	Não Ganha - PPCNG	12.165	11.090	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	211	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	56.197	44.372	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.648	43.04	Provisão para Remissão	780	683	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.739	91.340
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41.616	39.00	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35.849	31.472	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.262	91.008
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	128.428	119.202	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.477	332
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0		Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.894	6.337	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-20.357	-36.237
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.892	3.89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48.393	31.194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.343	15.522
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	110.891	90.99	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.860	12.898
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	316	300	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	68.326	67.81	Comercialização sobre Operações	1.162	1.162	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	90.483	89.11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46.915	29.732	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.109	3.10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	156.566	3.109155.86	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98.998	70.595	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.266	2.320
Realizável a Longo Prazo	119.269	117.81	Provisões	2.840	2.840			
Aplicações Financeiras	0		Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	2.840	2.840			
Aplicações Livres	0		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181.154	175.546			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	8.59	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.957	21.707			
Títulos e Créditos a Receber	43		Débitos Diversos	42.417	41.806			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.449	39.99						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0							

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	69.182	69.222
Investimentos	22.699	22.699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.530	21.530
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	21.530	21.530
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.169	1.169
Imobilizado	11.188	11.843
Imóveis de Uso Próprio	95	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	95	105
Imobilizado de Uso Próprio	10.200	10.706
Hospitalares / Odontológicos	5.801	6.180
Não Hospitalares / Odontológicos	4.400	4.526
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	887	1.025
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.410	3.510
TOTAL DO ATIVO	508.004	481.807

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	-11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-10,5%	-38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-52,1%	-98,2%
Margem EBIT	-49,0%	-92,7%
Margem EBITDA	-47,9%	-91,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	135,5%	165,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,0%	54,0%
COMB	170,5%	219,8%
COMBA	170,6%	220,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	170,0%	219,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	176,9	351,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	297,4	469,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	258.803	257.972
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.550	29.506
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.080	713
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.245	2.568
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.224	26.224
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.467	11.467
Provisões para Tributos Diferidos	149	149
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	212.887	212.210
Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	156.517	155.799
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	56.339	56.379
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.899	4.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-379.872	-333.009
Capital Social / Patrimônio Social	30.157	30.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.330	21.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	450	450
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.880	20.880
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-431.359	-384.496
TOTAL DO PASSIVO	508.004	481.807

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,57	0,59
LC (Liquidez Corrente)	0,56	0,59

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	217	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-57	-279
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	76	560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76	382
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.588	2.558
RESULTADO BRUTO	-6.032	-20.991
Despesas de Comercialização	4	26
Despesas Administrativas	20.085	29.752
Resultado Financeiro Líquido	-51	-201
Receitas Financeiras	1.755	2.813
Despesas Financeiras	1.806	3.014
Resultado Patrimonial	-25	-33
Receitas Patrimoniais	3	11
Despesas Patrimoniais	28	44
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29.897	-54.120
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-29.897	-54.120

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	174,8%	169,1%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	68,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-233,7%	-244,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	520,10	241,05
Custo Médio Beneficiário	707,98	528,62

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BORORÓS, 225 - 0 / Bairro: SALGADO
FILHO – CEP: 17502270 // Marília/SP

Registro: 33.610-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 82.541
Beneficiários em jun/23: 88.147

CNPJ: 66.872.888/0001-60

UNIMED DE MARÍLIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	103.336	101.270	PASSIVO CIRCULANTE	66.234	56.787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173.950	304.400
Disponível	1.524	1.451	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.628	34.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	175.839	307.771
Realizável	101.812	99.819	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.103	3.100	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	175.827	307.740
Aplicações Financeiras	59.673	62.802	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.430	36.767	Não Ganha - PPCNG	2.838	2.825	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.243	26.036	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	26	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.889	-3.371
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.534	22.729	Provisão para Remissão	265	249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	154.896	259.656
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.589	10.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.551	2.384	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	153.090	258.017
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.397	12.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.806	1.638
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.321	4.356	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.576	15.770	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.054	44.744
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.624	7.486	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.134	659
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.460	1.556	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.916	19.081
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.486	3.224	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.871	9.429
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.392	3.560	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.674	7.464	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.460	1.556	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	52	40	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.231	037.292	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.082	697	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.039	4.918
Realizável a Longo Prazo	9.769	8.650	Provisões	4	8			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4	8			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.488	4.952			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.660	2.219			
Títulos e Créditos a Receber	1.646	2.141	Débitos Diversos	12.654	11.682			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.259	1.616			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.124	6.509						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.591	13.815
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.887	5.348
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.887	5.348
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.866	5.832
Outros Investimentos	2.839	2.635
Imobilizado	12.550	13.233
Imóveis de Uso Próprio	5.917	6.017
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.025	4.082
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.892	1.935
Imobilizado de Uso Próprio	4.875	4.829
Hospitalares / Odontológicos	339	347
Não Hospitalares / Odontológicos	4.536	4.481
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	525	708
Direito de Uso de Arrendamentos	1.233	1.680
Intangível	1.320	1.594
TOTAL DO ATIVO	140.566	138.561

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,9%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,9%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	0,2%
Margem EBIT	-4,6%	1,7%
Margem EBITDA	-4,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,9%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,6%	14,3%
COMB	103,7%	99,6%
COMBA	101,6%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	17,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.082	17.296
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.297	5.244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	343	344
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.728	3.728
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.227	1.172
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.707	7.210
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.707	7.210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.632	4.237
Débitos Diversos	446	604
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.955	64.478
Capital Social / Patrimônio Social	33.167	32.690
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.789	31.529
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.789	31.529
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	259
TOTAL DO PASSIVO	150.271	138.561

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,78

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.006	4.734
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.228	-3.414
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.327	10.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.325	4.633
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.856	3.586
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.146	1.920
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.416	12.134
RESULTADO BRUTO	23.004	57.760
Despesas de Comercialização	261	427
Despesas Administrativas	25.121	42.989
Resultado Financeiro Líquido	3.461	8.748
Receitas Financeiras	4.548	9.960
Despesas Financeiras	1.088	1.212
Resultado Patrimonial	-99	-53
Receitas Patrimoniais	362	600
Despesas Patrimoniais	461	653
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.889	4.077
Imposto de Renda	447	2.339
Contribuição Social	165	851
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	204	199
RESULTADO LÍQUIDO	-9.705	689

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	76,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,3%	114,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	326,14	293,09
Custo Médio Beneficiário	290,07	249,58

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO, QD 7 -
LOTE 3 / Bairro: MUNDINHO – CEP: 75832005
// Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 8.255
Beneficiários em jun/23: 8.683

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	41.764	38.963	PASSIVO CIRCULANTE	10.283	9.907	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.670	30.166
Disponível	1.086	1.514	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.938	8.194	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.132	30.398
Realizável	40.678	37.450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.918	2.826	à Saúde	18.007	31.520
Aplicações Financeiras	37.828	34.949	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.568	5.139	Não Ganha - PPCNG	1.922	1.705	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	31.260	29.810	Provisão de Insuficiência de Prêmios	997	1.121	de Operações de Assistência à Saúde	125	-1.121
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.151	1.450	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.125	804	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	124	111	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-462	-233
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.282	1.905	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.675	28.781
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	619	442	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.413	27.424
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	407	205	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.613	3.352	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-738	1.356
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.995	1.385
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	421	435	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	582	266	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	81
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	193	1.184
Créditos Tributários e Previdenciários	42	320	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	599
Bens e Títulos a Receber	124	106	Comercialização sobre Operações	14	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	22	108	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	494	195	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	89	83	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.496	835.884	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.184	4.184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	269	305	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	176	344
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	414	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	903	659			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	172	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.019	4.019						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	165	165						

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	794	794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	794	794
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.399	844
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio	576	397
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	576	397
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	668	293
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	119	62
TOTAL DO ATIVO	48.261	44.847

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	7,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,8%	-10,0%
Margem EBIT	22,1%	-6,6%
Margem EBITDA	22,5%	-6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,8%	95,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,7%	26,2%
COMB	89,6%	121,7%
COMBA	78,9%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	122,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,5%	14,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,6	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	24,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.198	4.198
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.198	4.198
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.198	4.198
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.657	30.743
Capital Social / Patrimônio Social	7.857	7.943
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.751	25.739
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.751	25.739
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	48	-2.939
TOTAL DO PASSIVO	45.137	44.847

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,33	3,18
LC (Liquidez Corrente)	4,06	3,93

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15	240
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	-49
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	236	444
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74	123
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	162	321
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	291	1.061
RESULTADO BRUTO	5.994	2.254
Despesas de Comercialização	16	62
Despesas Administrativas	4.154	7.837
Resultado Financeiro Líquido	2.368	4.469
Receitas Financeiras	2.391	4.607
Despesas Financeiras	23	138
Resultado Patrimonial	-10	207
Receitas Patrimoniais	0	222
Despesas Patrimoniais	10	15
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.858	-2.127
Imposto de Renda	537	627
Contribuição Social	198	234
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.123	-2.988

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	70,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,2%	45,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	340,58	305,80
Custo Médio Beneficiário	221,64	303,10

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -
CEP: 13733045 // Mococa/SP

Registro: 32.830-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.547
Beneficiários em jun/23: 13.387

CNPJ: 00.552.181/0001-69

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.974	15.544	PASSIVO CIRCULANTE	7.527	7.462	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.929	40.789
Disponível	234	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.223	4.122	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.527	39.755
Realizável	14.739	15.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.515	1.327	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.527	39.755
Aplicações Financeiras	8.921	10.023	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.301	4.099	Não Ganha - PPCNG	1.515	1.327	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.621	5.924	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	402	1.034
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.964	1.825	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.262	33.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.536	1.272	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	399	379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.315	33.347
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.572	1.626	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-53	85
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	737	790	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.667	7.357
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	428	553	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	306	525	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	302	1.376
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.435	1.437	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.339	2.138	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	189	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	74	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117	279	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.213	1.246	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.118	07.092	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	115	1.018
Realizável a Longo Prazo	4.914	4.762	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	20	20	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	372	315			
Aplicações Livres	20	20	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.412	1.255			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.894	4.743						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	309	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	307	304
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	1.512	1.520
Imóveis de Uso Próprio	1.236	1.259
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.236	1.259
Imobilizado de Uso Próprio	276	261
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	276	261
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	383	505
TOTAL DO ATIVO	22.091	22.636

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,6%	-13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	7,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	-3,8%
Margem EBIT	-1,0%	-0,6%
Margem EBITDA	-0,8%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,2%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,6%
COMB	85,2%	90,5%
COMBA	84,3%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	105,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	19,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.382	4.287
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	779	779
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	779	779
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.332	3.306
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.332	3.306
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	271	203
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.183	10.886
Capital Social / Patrimônio Social	1.874	1.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.985	8.985
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.985	8.985
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-677	0
TOTAL DO PASSIVO	22.091	22.636

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	187	359
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-58	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.314	6.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.192	6.091
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	122	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	162	368
RESULTADO BRUTO	1.714	2.712
Despesas de Comercialização	104	123
Despesas Administrativas	2.187	3.645
Resultado Financeiro Líquido	240	726
Receitas Financeiras	653	1.458
Despesas Financeiras	413	731
Resultado Patrimonial	-32	22
Receitas Patrimoniais	0	22
Despesas Patrimoniais	32	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-648	-955
Imposto de Renda	21	321
Contribuição Social	8	124
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	21
RESULTADO LÍQUIDO	-677	-1.421

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	63,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,0%	107,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	283,27	232,79
Custo Médio Beneficiário	213,03	187,53

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.809
Beneficiários em jun/23: 6.901

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.906	12.383	PASSIVO CIRCULANTE	9.185	9.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.533	26.151
Disponível	53	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.862	7.338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.533	26.151
Realizável	12.853	12.325	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.698	5.188	à Saúde	15.533	26.151
Aplicações Financeiras	8.630	7.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.764	28.046
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.467	4.115	Não Ganha - PPCNG	2.450	2.349	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	769	-1.895
Aplicações Livres	4.163	3.514	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.249	2.839	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.807	2.583	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.807	2.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	373	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.813	23.400
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	924	721	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.825	24.752
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.046	1.057	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	-1.353
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.720	2.751
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	171
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	453	771	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.205	8.769
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.265	6.733
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	963	1.342	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.164	04.175	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	770	823	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	362	394			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.961	2.011			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	770	823
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	138	138
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	16	16
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.241	3.198
Imóveis de Uso Próprio	755	755
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	755	755
Imobilizado de Uso Próprio	2.485	2.443
Hospitalares / Odontológicos	2.479	2.436
Não Hospitalares / Odontológicos	7	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.070	16.557

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	-3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,2%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	-1,9%
Margem EBIT	7,6%	-1,0%
Margem EBITDA	7,6%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	18,2%	19,5%
COMB	102,2%	110,8%
COMBA	98,1%	104,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	37,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	11,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.105	2.078
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	146	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	146	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	671	671
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	671	671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	770	823
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	770	823
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	518	584
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.737	5.232
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.197	5.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	416	416
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.781	4.781
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-495	0
TOTAL DO PASSIVO	16.027	17.052

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	940	2.037
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	200	1.119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	295
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	47	128
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	696
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.329	7.139
RESULTADO BRUTO	7.789	10.573
Despesas de Comercialização	236	458
Despesas Administrativas	2.823	5.107
Resultado Financeiro Líquido	642	1.636
Receitas Financeiras	776	1.863
Despesas Financeiras	135	226
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.043	-495
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.043	-495

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,1%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	238,3%	225,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	376,31	322,37
Custo Médio Beneficiário	291,73	311,81

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - 0 / Bairro:
VILA MORAES – CEP: 19900280 // Ourinhos/SP

Registro: 31.129-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 30.047
Beneficiários em jun/23: 31.076

CNPJ: 51.427.540/0001-97

UNIMED DE OURINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.512	45.156
Disponível	63	467
Realizável	43.449	44.690
Aplicações Financeiras	32.034	35.016
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.610	16.808
Aplicações Livres	14.424	18.208
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.341	4.170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	854	703
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	388	374
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.339	2.406
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	759	687
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.437	1.649
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.020	3.366
Despesas Antecipadas	90	39
Conta-Corrente com Cooperados	527	449
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.169	44916.515
Realizável a Longo Prazo	1.037	922
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	25	5
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.012	917
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	31.241	26.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.228	15.050
Provisões de Prêmios / Contraprestações	289	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	289	242
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	686	632
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.653	5.296
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.600	8.880
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	673	637
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	46	108
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	619	521
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	8
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	715	860
Provisões	1.086	504
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.086	504
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.373	2.179
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	845	816
Débitos Diversos	8.317	6.690
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.845	160.462
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.326	161.040
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.447	161.199
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-120	-159
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-481	-578
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.858	135.280
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.139	133.948
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	720	1.332
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.987	25.182
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	1.534
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.329	14.521
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	805	2.048
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.381	10.419

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.431	3.364
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.431	3.364
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.182	11.628
Imóveis de Uso Próprio	3.246	3.284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.246	3.284
Imobilizado de Uso Próprio	2.533	2.458
Hospitalares / Odontológicos	1.872	1.950
Não Hospitalares / Odontológicos	661	508
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	282	301
Direito de Uso de Arrendamentos	5.121	5.585
Intangível	519	601
TOTAL DO ATIVO	59.681	61.672

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,4%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,7%	0,6%
Margem EBIT	-4,3%	2,1%
Margem EBITDA	-4,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,3%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,4%
COMB	98,3%	92,6%
COMBA	95,7%	89,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	92,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	14,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.752	10.097
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	501	428
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	467	394
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.263	4.264
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.263	4.264
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	334	451
Débitos Diversos	3.653	4.954
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.415	24.835
Capital Social / Patrimônio Social	3.250	3.121
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.165	21.165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.165	21.165
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	550
TOTAL DO PASSIVO	64.408	61.672

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,69

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.143	2.053
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-60
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	436	1.572
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	194	875
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	238	533
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	164
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.400	28.339
RESULTADO BRUTO	15.915	39.725
Despesas de Comercialização	82	183
Despesas Administrativas	6.517	13.288
Resultado Financeiro Líquido	2.250	4.738
Receitas Financeiras	2.533	5.156
Despesas Financeiras	283	418
Resultado Patrimonial	144	351
Receitas Patrimoniais	144	351
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.737	2.882
Imposto de Renda	621	1.392
Contribuição Social	228	510
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	140	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.726	981

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,0%	59,7%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	72,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	163,8%	148,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	443,64	440,18
Custo Médio Beneficiário	401,47	370,64

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 83203400 // Paranaguá/PR

Registro: 36.161-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.017
Beneficiários em jun/23: 24.295

CNPJ: 75.003.525/0001-80

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.342	30.085	PASSIVO CIRCULANTE	17.397	18.888	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.274	115.176
Disponível	28	999	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.773	13.213	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.993	116.062
Realizável	37.314	29.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.993	116.062
Aplicações Financeiras	29.261	22.275	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.927	16.057	Não Ganha - PPCNG	0	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.334	6.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-720	-886
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.932	4.865	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.612	98.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.994	2.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	187	201	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.960	101.710
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.712	4.789	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.348	-2.731
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.413	881	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.874	8.221	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.662	16.198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.525	1.932	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.707	656
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.295	1.222	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	467	2.054
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	612	745	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	454	2.034
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	972	598	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	455	573	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.295	1.222	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	81	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.764	012.533	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	468	510	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.730	2.925	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.542	1.540			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	543	478			
Títulos e Créditos a Receber	2.730	2.925	Débitos Diversos	2.526	1.676			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	250	250			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.929	3.215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.586	2.878
Outros Investimentos	343	337
Imobilizado	6.091	6.377
Imóveis de Uso Próprio	3.815	3.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.071	1.084
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.744	2.772
Imobilizado de Uso Próprio	2.276	2.521
Hospitalares / Odontológicos	1.816	1.990
Não Hospitalares / Odontológicos	460	531
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	16
TOTAL DO ATIVO	50.106	42.617

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,5%	19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	3,7%
Margem EBIT	18,9%	4,9%
Margem EBITDA	19,4%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,4%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,0%
COMB	85,4%	94,8%
COMBA	82,5%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,2%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	17,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.807	1.960
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	895	845
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	895	845
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	913	1.115
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.901	21.769
Capital Social / Patrimônio Social	7.636	7.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.148	9.849
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.148	9.849
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.117	4.299
TOTAL DO PASSIVO	50.106	42.617

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,04
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,59

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.117	-1.502
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.028	2.097
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	932	1.788
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	99	315
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	622	3.800
RESULTADO BRUTO	15.925	18.312
Despesas de Comercialização	83	139
Despesas Administrativas	5.480	10.187
Resultado Financeiro Líquido	1.961	3.453
Receitas Financeiras	2.203	3.951
Despesas Financeiras	241	497
Resultado Patrimonial	795	384
Receitas Patrimoniais	795	384
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.262	5.020
Imposto de Renda	838	605
Contribuição Social	306	226
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.117	4.189

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,1%	95,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	383,53	391,61
Custo Médio Beneficiário	289,07	335,62

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 87701020 // Paranavaí/PR

Registro: 32.086-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.914
Beneficiários em jun/23: 25.093

CNPJ: 81.076.069/0001-09

UNIMED DE PARANAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45.756	42.869
Disponível	749	368
Realizável	45.007	42.500
Aplicações Financeiras	32.768	30.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.435	12.792
Aplicações Livres	19.333	17.936
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.015	6.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.617	2.369
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.534	1.425
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.713	1.814
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.151	1.179
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	709	658
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.956	1.731
Bens e Títulos a Receber	1.708	1.760
Despesas Antecipadas	850	837
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.606	011.447
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	23.249	21.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.653	13.527
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.353	1.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.353	1.236
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	331	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.546	2.993
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.423	8.979
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.006	1.221
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.003	1.219
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3	2
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	294	268
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.004	1.817
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.250	4.664
Conta-Corrente de Cooperados	43	38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.195	96.470
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.898	97.405
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.898	97.405
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-704	-935
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.452	83.570
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.008	82.842
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	443	728
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.743	12.900
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.473	2.861
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.056	8.861
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.361	8.184
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	453	264

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.571	2.548
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.293	2.270
Outros Investimentos	278	278
Imobilizado	8.999	8.872
Imóveis de Uso Próprio	6.542	6.562
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.542	6.562
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.233	2.136
Hospitalares / Odontológicos	1.464	1.440
Não Hospitalares / Odontológicos	769	696
Imobilizações em Curso	152	93
Outras Imobilizações	72	81
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	37	27
TOTAL DO ATIVO	57.362	54.316

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-0,3%
Margem EBIT	3,7%	0,7%
Margem EBITDA	3,9%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,3%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	13,0%
COMB	93,4%	99,6%
COMBA	90,1%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	13,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	152	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64	88
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	64	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	107
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	107
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.961	32.586
Capital Social / Patrimônio Social	4.604	4.657
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.928	27.433
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.928	27.433
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.429	496
TOTAL DO PASSIVO	57.362	54.316

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,50
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	241	413
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-363	-663
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.440	7.274
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.538	2.794
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.776	4.443
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.480	10.375
RESULTADO BRUTO	12.195	18.011
Despesas de Comercialização	105	275
Despesas Administrativas	6.211	12.223
Resultado Financeiro Líquido	1.904	5.474
Receitas Financeiras	2.246	6.356
Despesas Financeiras	342	882
Resultado Patrimonial	4	443
Receitas Patrimoniais	11	500
Despesas Patrimoniais	7	58
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.582	-271
Imposto de Renda	110	0
Contribuição Social	44	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.429	-271

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,9%	66,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	347,23	315,87
Custo Médio Beneficiário	282,21	272,52

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR RAMALHO FRANCO, 753 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 16300049 // Penápolis/SP

Registro: 32.300-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.039
Beneficiários em jun/23: 6.006

CNPJ: 00.012.698/0001-65

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.687	3.666
Disponível	248	131
Realizável	4.439	3.535
Aplicações Financeiras	2.037	1.932
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.037	1.931
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	358	239
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	142	178
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	138	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78	60
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.474	896
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	46
Bens e Títulos a Receber	392	359
Despesas Antecipadas	16	22
Conta-Corrente com Cooperados	92	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.429	4111.322
Realizável a Longo Prazo	437	433
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3	3
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	430
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.414	5.217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.131	2.198
Provisões de Prêmios / Contraprestações	127	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	121	118
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	277	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	493	637
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.234	1.162
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	333	102
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	18
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	317	83
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	647	692
Provisões	0	1
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.007	713
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	323	444
Débitos Diversos	842	1.067
Conta-Corrente de Cooperados	130	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.980	25.554
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.105	25.660
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.102	25.666
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-7
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-125	-106
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.967	20.876
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.894	20.449
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	427
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.013	4.678
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	80
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.601	1.769
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.305	1.394
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	205	64

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	991	971
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	991	971
Imobilizado	9.707	9.574
Imóveis de Uso Próprio	1.469	1.469
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	950	950
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	519	519
Imobilizado de Uso Próprio	1.214	1.153
Hospitalares / Odontológicos	1.076	1.028
Não Hospitalares / Odontológicos	138	125
Imobilizações em Curso	7.023	6.951
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	295	345
TOTAL DO ATIVO	16.116	14.987

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	0,8%
Margem EBIT	2,4%	3,2%
Margem EBITDA	2,7%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,3%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	22,6%	17,4%
COMB	104,0%	98,6%
COMBA	108,7%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,4%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,3%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	11,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.414	5.300
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	308	366
Tributos e Contribuições	225	222
Parcelamento de Tributos e Contribuições	83	144
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.134	3.939
Débitos Diversos	895	895
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.288	4.471
Capital Social / Patrimônio Social	3.732	3.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.457	3.199
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.457	3.199
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.901	-2.426
TOTAL DO PASSIVO	16.116	14.987

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,43
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,70

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	92	312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-180
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	135	253
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126	245
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	993	1.534
RESULTADO BRUTO	3.557	6.455
Despesas de Comercialização	20	51
Despesas Administrativas	2.427	4.277
Resultado Financeiro Líquido	-466	-98
Receitas Financeiras	180	486
Despesas Financeiras	646	584
Resultado Patrimonial	23	67
Receitas Patrimoniais	23	67
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-384	202
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-384	192

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,2%	63,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,4%	70,2%
CE (Composição do endividamento)	45,8%	49,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	275,8%	235,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	299,30	382,21
Custo Médio Beneficiário	243,18	309,50

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES RAMOS NOGUEIRA, 650 - 1º
ANDAR/ SALA 1 / Bairro: MOMBAÇA – CEP:
12421705 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.234-3

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.826

Beneficiários em jun/23: 8.181

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49.660	40.384	PASSIVO CIRCULANTE	41.152	42.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.042	57.267
Disponível	156	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.515	9.564	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.229	61.820
Realizável	49.504	40.186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.946	3.177	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.031	63.025
Aplicações Financeiras	10.496	5.529	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.198	-1.204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.557	5.273	Não Ganha - PPCNG	1.922	1.940	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.939	256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.213	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.187	-4.554
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.046	23.385	Provisão para Remissão	23	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.378	58.327
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.222	16.879	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	760	776	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.953	58.288
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.880	4.106	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-575	40
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	930	1.505	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.665	-1.061
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.824	6.506	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	406	206	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.085	58.354
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.421	4.948	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.361	56.974
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.080	2.170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19	0
Bens e Títulos a Receber	3.487	3.477	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	406	206	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	511	311	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	464	366	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.166	36649.225	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.442	2.355	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	595	0
Realizável a Longo Prazo	5.756	5.759	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.684	4.910			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.666	11.681			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	18.439	13.518			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.756	5.759						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.996	2.862
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.996	2.862
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.818	39.973
Imóveis de Uso Próprio	29.988	30.395
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.928	29.310
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.060	1.085
Imobilizado de Uso Próprio	6.477	6.181
Hospitalares / Odontológicos	5.978	5.636
Não Hospitalares / Odontológicos	498	545
Imobilizações em Curso	3.082	3.082
Outras Imobilizações	140	140
Direito de Uso de Arrendamentos	1.131	175
Intangível	595	630
TOTAL DO ATIVO	99.826	89.609

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	-15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	112,7%	115,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	-7,4%
Margem EBIT	15,9%	-1,9%
Margem EBITDA	15,9%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,7%	101,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,1%	16,1%
COMB	65,7%	118,8%
COMBA	66,4%	120,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,4%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	142,5	166,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	25,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.994	19.441
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	59	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.381	10.381
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.381	10.381
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	321	462
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	321	462
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.681	6.526
Débitos Diversos	8.536	2.027
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.680	27.932
Capital Social / Patrimônio Social	14.960	15.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.713	12.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.713	12.628
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.008	85
TOTAL DO PASSIVO	99.826	89.609

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,21	0,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.483	7.630
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.351	-3.298
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.501	1.100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.316	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.181	1.094
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.124	52.913
RESULTADO BRUTO	43.972	65.750
Despesas de Comercialização	326	450
Despesas Administrativas	3.943	9.200
Resultado Financeiro Líquido	-459	-892
Receitas Financeiras	1.177	2.166
Despesas Financeiras	1.636	3.058
Resultado Patrimonial	136	139
Receitas Patrimoniais	138	149
Despesas Patrimoniais	3	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.553	-4.161
Imposto de Renda	398	40
Contribuição Social	148	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.008	-4.224

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,9%	44,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	68,8%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	215,1%	220,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	705,73	485,03
Custo Médio Beneficiário	364,46	504,28

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

Av. Antonia Pazzinato Sturion, 1201 - 0 / Bairro:
MORUMBI – CEP: 13420640 // Piracicaba/SP

Registro: 31.572-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 153.834
Beneficiários em jun/23: 154.075

CNPJ: 44.803.922/0001-02

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	285.196	253.217
Disponível	4.753	5.278
Realizável	280.442	247.939
Aplicações Financeiras	228.439	208.331
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.636	45.238
Aplicações Livres	180.802	163.093
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.671	22.179
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.842	13.758
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.556	1.208
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.273	7.213
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.865	4.429
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.261	4.297
Bens e Títulos a Receber	14.036	8.323
Despesas Antecipadas	617	57
Conta-Corrente com Cooperados	554	322
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.013	322119.241
Realizável a Longo Prazo	8.292	7.164
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	249
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.036	6.833
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.153	82

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	130.342	97.442
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.730	43.007
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.094	828
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.094	828
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.554	1.759
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.190	29.684
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.891	10.736
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.673	5.681
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	335	543
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.295	5.113
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	25
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.294	1.547
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.540	13.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.184
Débitos Diversos	55.257	31.145
Conta-Corrente de Cooperados	1.848	1.871

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	293.321	539.174
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	298.158	552.638
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	298.685	553.239
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-527	-601
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.837	-13.464
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	247.037	468.930
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	247.881	468.120
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-845	810
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.285	70.245
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.027	1.996
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.457	57.425
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.978	3.420
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	21.627	46.968

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.286	14.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.280	14.867
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	98.429	97.198
Imóveis de Uso Próprio	72.909	74.819
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	43.413	44.785
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.496	30.034
Imobilizado de Uso Próprio	17.750	16.895
Hospitalares / Odontológicos	12.790	13.425
Não Hospitalares / Odontológicos	4.961	3.470
Imobilizações em Curso	3.099	1.635
Outras Imobilizações	2.649	2.898
Direito de Uso de Arrendamentos	2.021	951
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	407.208	372.458

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	6,7%
Margem EBIT	13,0%	9,7%
Margem EBITDA	13,5%	10,1%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,6%
COMB	95,2%	97,8%
COMBA	91,1%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	3,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	23,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.751	36.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.264	1.991
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.851	1.591
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	413	400
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.393	33.221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.393	33.221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148	187
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	148	187
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.947	1.218
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	238.116	238.398
Capital Social / Patrimônio Social	130.389	130.383
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	77.660	79.431
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	25.043	23.133
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	52.617	56.298
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	30.067	28.584
TOTAL DO PASSIVO	407.208	372.458

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,60

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.852	7.037
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.896	4.931
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.265	3.975
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	17
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	623	939
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.820	43.973
RESULTADO BRUTO	71.873	124.735
Despesas de Comercialização	1.789	2.719
Despesas Administrativas	30.690	55.759
Resultado Financeiro Líquido	13.043	17.716
Receitas Financeiras	15.233	27.097
Despesas Financeiras	2.190	9.381
Resultado Patrimonial	770	2.331
Receitas Patrimoniais	790	2.373
Despesas Patrimoniais	20	42
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.386	42.332
Imposto de Renda	2.992	4.878
Contribuição Social	1.081	1.765
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	158	319
RESULTADO LÍQUIDO	31.155	35.370

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,2%	26,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	72,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,0%	56,2%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	311,86	286,93
Custo Médio Beneficiário	262,26	249,08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13631020 //
Pirassununga/SP

Registro: 31.424-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 00.840.048/0001-08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/22: 10.368

Beneficiários em jun/23: 10.469

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.386	11.805
Disponível	2.843	4.136
Realizável	8.544	7.670
Aplicações Financeiras	4.612	4.379
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.612	4.379
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.179	2.934
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.018	1.962
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	974	768
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188	203
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	583	199
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	162	154
Despesas Antecipadas	7	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.553	04.570
Realizável a Longo Prazo	580	603
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	342	342
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	207
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.709	7.340
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.241	4.573
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.645	1.544
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.585	1.486
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	60	58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.663	1.998
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.893	990
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.092	1.701
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	365	240
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	727	1.461
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	13	22
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	370	367
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0
Débitos Diversos	992	676
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.046	35.079
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.358	35.829
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.343	35.806
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	23
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-312	-750
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.732	27.544
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.829	27.938
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	903	-394
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.314	7.535
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.666	3.587
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	829	2.186
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	541	909

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	31	54
Investimentos	1.187	1.179
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.187	1.179
Imobilizado	2.783	2.783
Imóveis de Uso Próprio	2.384	2.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	2.384
Imobilizado de Uso Próprio	141	165
Hospitalares / Odontológicos	54	57
Não Hospitalares / Odontológicos	87	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	115	42
Direito de Uso de Arrendamentos	143	191
Intangível	2	5
TOTAL DO ATIVO	15.939	16.375

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,1%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,8%	-10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,0%	-2,6%
Margem EBIT	-8,0%	-2,2%
Margem EBITDA	-7,3%	-1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,4%	78,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	13,6%	14,8%
COMB	97,9%	94,9%
COMBA	95,9%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,7%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	26,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	209	345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	65
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	95	188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	95	188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	66	92
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.022	8.690
Capital Social / Patrimônio Social	1.799	1.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.855	6.855
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.855	6.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.631	0
TOTAL DO PASSIVO	15.939	16.375

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	2,13
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,61

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	296	491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.854	3.178
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.357	2.269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	423	818
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.275	4.186
RESULTADO BRUTO	3.126	7.945
Despesas de Comercialização	197	574
Despesas Administrativas	2.707	5.172
Resultado Financeiro Líquido	430	1.005
Receitas Financeiras	443	1.153
Despesas Financeiras	14	148
Resultado Patrimonial	21	61
Receitas Patrimoniais	21	61
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.602	-922
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.602	-922

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,0%	88,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	317,74	280,55
Custo Médio Beneficiário	264,77	219,92

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - 0 /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050230
// Presidente Prudente/SP

Registro: 31.579-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 101.575
Beneficiários em jun/23: 104.401

CNPJ: 44.863.959/0001-26

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	173.798	175.802
Disponível	1.328	688
Realizável	172.470	175.113
Aplicações Financeiras	140.681	146.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.302	52.666
Aplicações Livres	83.379	93.547
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.637	11.464
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.130	1.154
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.683	3.823
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.751	6.488
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.612	3.599
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.106	3.111
Bens e Títulos a Receber	9.826	10.305
Despesas Antecipadas	201	120
Conta-Corrente com Cooperados	407	301
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.584	30152.682
Realizável a Longo Prazo	31.246	27.632
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.570	16.526
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	119	140

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	86.663	81.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.256	51.656
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.516	1.003
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.077	27.461
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.651	23.127
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.110	1.307
Contraprestações / Prêmios a Restituir	99	73
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	530	809
Comercialização sobre Operações	0	23
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	481	402
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.415	2.990
Provisões	17	9
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.906	6.849
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.433	17.944
Conta-Corrente de Cooperados	1.526	1.202

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222.629	407.588
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225.560	412.879
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	225.507	412.573
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	306
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.931	-5.291
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	190.472	347.683
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.948	345.598
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.524	2.086
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.156	59.905
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	71
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.354	26.076
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.220	21.686
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.976	3.840

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.219	1.629
Investimentos	10.068	9.771
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.068	9.771
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.726	14.223
Imóveis de Uso Próprio	8.775	8.778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.775	8.778
Imobilizado de Uso Próprio	3.554	3.180
Hospitalares / Odontológicos	467	491
Não Hospitalares / Odontológicos	3.087	2.689
Imobilizações em Curso	1.581	1.379
Outras Imobilizações	816	886
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.545	1.056
TOTAL DO ATIVO	231.382	228.483

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	1,8%
Margem EBIT	2,8%	3,9%
Margem EBITDA	2,9%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,5%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,7%
COMB	95,5%	95,2%
COMBA	92,2%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	13,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	28,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.799	50.879
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.749	3.621
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.749	3.621
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.264	42.659
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.264	42.659
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	305	740
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	305	740
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.482	3.858
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.919	95.647
Capital Social / Patrimônio Social	25.521	25.202
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	65.170	63.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	65.170	63.851
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.229	6.594
TOTAL DO PASSIVO	231.382	228.483

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,15

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	158	550
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-729	-1.346
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.335	22.872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.313	21.793
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	685	1.291
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	337	-212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.935	27.477
RESULTADO BRUTO	34.916	64.526
Despesas de Comercialização	725	1.209
Despesas Administrativas	21.423	39.227
Resultado Financeiro Líquido	7.916	15.278
Receitas Financeiras	10.229	20.252
Despesas Financeiras	2.312	4.974
Resultado Patrimonial	1.234	1.864
Receitas Patrimoniais	1.244	1.872
Despesas Patrimoniais	10	8
Resultado com Seguro e Resseguro	-687	-78
Receitas com Seguro e Resseguro	1.430	2.656
Despesas com Seguro e Resseguro	2.117	2.734
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.839	10.984
Imposto de Renda	1.675	2.734
Contribuição Social	483	1.031
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3	96
RESULTADO LÍQUIDO	1.678	7.124

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	61,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,7%	138,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	355,40	334,04
Custo Médio Beneficiário	303,85	284,55

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 11900000 //
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.545
Beneficiários em jun/23: 6.416

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.410	14.305	PASSIVO CIRCULANTE	9.482	6.583	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.063	46.963
Disponível	69	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.645	4.808	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.332	47.129
Realizável	21.340	14.288	Provisões de Prêmios / Contraprestações	625	421	à Saúde	23.332	47.129
Aplicações Financeiras	5.866	4.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.979	4.747	Não Ganha - PPCNG	625	421	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	886	161	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.465	3.299	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-269	-166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.994	2.794	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.971	22.672
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	839	1.194	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.983	22.553
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.155	3.167	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12	119
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	472	504	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.092	24.291
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	469	360	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	160	294
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.906	1.897	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	289
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	709	656	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.239	3.443	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	467	358	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	19	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	136	85	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.675	8511.690	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	545	583	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	665	518			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.134	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	569	898			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	512	511						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	33	72
Investimentos	11.010	10.983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.010	10.983
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.106	10.081
Participações em Outras Sociedades	904	903
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	120	123
Imóveis de Uso Próprio	21	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizado de Uso Próprio	99	99
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	99	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.084	25.994

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,6%	48,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	8,7%
Margem EBIT	21,0%	9,9%
Margem EBITDA	21,0%	9,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,4%	48,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,9%
COMB	53,4%	58,1%
COMBA	53,7%	57,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,4%	62,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	0,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,8	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	19,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.744	2.783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.711	2.711
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.711	2.711
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	72
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	33	72
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.473	12.557
Capital Social / Patrimônio Social	3.420	2.544
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.045	5.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.045	5.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.008	4.055
TOTAL DO PASSIVO	28.698	21.923

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,71	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,17

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	152	289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.240	2.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.240	2.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.266	12.584
RESULTADO BRUTO	12.163	22.768
Despesas de Comercialização	42	68
Despesas Administrativas	2.279	4.638
Resultado Financeiro Líquido	-143	203
Receitas Financeiras	333	758
Despesas Financeiras	476	555
Resultado Patrimonial	5	-1.573
Receitas Patrimoniais	5	133
Despesas Patrimoniais	0	1.706
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.439	4.108
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	53	37
RESULTADO LÍQUIDO	4.386	4.071

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,2%	74,6%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	602,68	595,33
Custo Médio Beneficiário	261,42	285,66

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LAFAIETE, 789 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14015080 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 35.120-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 157.583
Beneficiários em jun/23: 165.999

CNPJ: 45.232.246/0001-27

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	267.038	257.16	PASSIVO CIRCULANTE	195.701	178.443	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	383.817	696.088
Disponível	1.862	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.951	74.512	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	387.891	701.595
Realizável	265.177	256.97	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.849	8.382	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	387.745	701.789
Aplicações Financeiras	98.762	102.73	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	147	-194
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.672	55.52	Não Ganha - PPCNG	7.587	7.097	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.090	47.20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.074	-5.507
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77.115	67.32	Provisão para Remissão	1.262	1.285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	301.975	521.434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.713	11.08	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.957	4.265	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	299.877	519.928
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.178	43.997	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.098	1.506
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0		Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.966	17.868	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	81.842	174.654
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	57.448	48.43	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	28
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.954	7.80	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.966	485	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.105	46.417
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.789	15.14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.468	30.348
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.950	6.52	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	46.059	43.24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.966	485	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	22.050	19.61	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.452	2.38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	337.171	2.386333.67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.292	9.473	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.757	5.203
Realizável a Longo Prazo	96.943	98.17	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0		Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.352	15.230			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	7	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.753	22.664			
Títulos e Créditos a Receber	2.106		Débitos Diversos	56.900	52.828			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	3.487	3.252			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	70.427	70.24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0							

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	24.338	27.851
Investimentos	8.719	8.512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.719	8.512
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	8.706	8.499
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	13	13
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	194.061	188.251
Imóveis de Uso Próprio	118.054	81.781
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	117.571	81.289
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	483	492
Imobilizado de Uso Próprio	35.519	36.306
Hospitalares / Odontológicos	29.888	31.576
Não Hospitalares / Odontológicos	5.631	4.730
Imobilizações em Curso	35.889	64.852
Outras Imobilizações	1.304	1.500
Direito de Uso de Arrendamentos	3.294	3.812
Intangível	37.448	38.732
TOTAL DO ATIVO	604.210	590.839

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-2,4%
Margem EBIT	3,8%	1,5%
Margem EBITDA	4,4%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,0%	74,1%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,0%
COMB	89,4%	86,3%
COMBA	89,8%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,9%	84,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,3	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	31,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	204.153	212.191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.899	16.303
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.861	1.986
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.038	14.317
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	95.792	94.143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	95.792	94.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.045	1.943
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.045	1.943
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	53.287	60.882
Débitos Diversos	38.131	38.919
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	204.355	200.205
Capital Social / Patrimônio Social	25.381	25.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	174.918	174.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	174.918	174.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.056	0
TOTAL DO PASSIVO	604.210	590.839

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.880	10.866
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.512	-35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.512	-35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	61.611	154.772
RESULTADO BRUTO	112.471	221.133
Despesas de Comercialização	10.658	20.862
Despesas Administrativas	31.864	61.133
Resultado Financeiro Líquido	-1.320	4.491
Receitas Financeiras	6.222	25.422
Despesas Financeiras	7.542	20.931
Resultado Patrimonial	-478	620
Receitas Patrimoniais	378	814
Despesas Patrimoniais	856	194
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.540	-10.524
Imposto de Renda	1.779	3.842
Contribuição Social	645	1.391
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	60	268
RESULTADO LÍQUIDO	4.056	-16.025

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,1%	31,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	66,1%
CE (Composição do endividamento)	48,9%	45,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	195,7%	195,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	375,30	357,19
Custo Médio Beneficiário	292,72	264,96

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TRÊS, 654 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
13500391 // Rio Claro/SP

Registro: 30.612-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 38.395
Beneficiários em jun/23: 38.114

CNPJ: 44.663.631/0001-66

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	80.580	77.937	PASSIVO CIRCULANTE	46.416	37.444	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.101	186.347
Disponível	3.490	3.108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.762	12.596	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.369	194.775
Realizável	77.090	74.829	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.951	1.917	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.296	195.549
Aplicações Financeiras	57.008	56.530	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	-774
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.526	11.008	Não Ganha - PPCNG	1.622	1.576	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.482	45.522	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.268	-8.428
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.344	8.053	Provisão para Remissão	328	341	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.697	150.371
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.722	3.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	618	620	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.199	150.385
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.782	7.146	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-501	-14
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	30	37	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.412	2.913	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.404	35.977
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.592	4.976	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	134
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.065	708	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.650	10.887
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	887	1.820	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.607	9.140
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.143	2.343	Comercialização sobre Operações	21	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.504	6.024	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.045	693	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	204	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.911	048.760	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353	435	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.351	5.940	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.772	6.484			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.990	1.994			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24.473	15.226			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.338	5.909						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13	31						

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.983	4.887
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.983	4.887
Imobilizado	38.493	37.820
Imóveis de Uso Próprio	20.269	20.291
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.908	14.154
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.361	6.137
Imobilizado de Uso Próprio	13.020	13.113
Hospitalares / Odontológicos	7.405	7.527
Não Hospitalares / Odontológicos	5.615	5.586
Imobilizações em Curso	4.761	3.926
Outras Imobilizações	443	490
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	113
TOTAL DO ATIVO	130.491	126.697

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	25,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	8,1%
Margem EBIT	8,4%	9,5%
Margem EBITDA	8,7%	9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,3%
COMB	90,9%	90,6%
COMBA	87,6%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,6%	90,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	17,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.557	31.893
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	599	672
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	373	433
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	226	239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.311	26.592
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.311	26.592
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.647	4.629
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.518	57.361
Capital Social / Patrimônio Social	22.912	22.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.174	22.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.174	22.174
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.433	12.437
TOTAL DO PASSIVO	130.491	126.697

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.043	1.747
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-334	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-258	299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-75	409
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.851	18.001
RESULTADO BRUTO	23.434	46.292
Despesas de Comercialização	172	375
Despesas Administrativas	9.627	18.604
Resultado Financeiro Líquido	3.538	4.826
Receitas Financeiras	4.076	7.419
Despesas Financeiras	538	2.594
Resultado Patrimonial	110	494
Receitas Patrimoniais	184	559
Despesas Patrimoniais	74	65
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.433	14.631
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.433	14.631

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,5%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	54,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,5%	120,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	415,39	390,64
Custo Médio Beneficiário	334,22	314,40

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 555 - 0 / Bairro: VILA
FREZZARIM – CEP: 13465240 // Americana/SP

Registro: 36.929-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.628.366/0001-36

Beneficiários em dez/22: 95.191

Beneficiários em jun/23: 94.388

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE
TRABALHO M

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	105.037	95.047
Disponível	3.769	2.103
Realizável	101.268	92.944
Aplicações Financeiras	66.552	60.450
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.418	20.514
Aplicações Livres	45.135	39.936
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.570	17.121
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.262	6.092
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.104	2.777
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.205	8.252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.037	2.381
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.628	1.816
Bens e Títulos a Receber	7.482	10.425
Despesas Antecipadas	818	535
Conta-Corrente com Cooperados	182	216
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.593	21681.800
Realizável a Longo Prazo	35.945	33.575
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.285	2.285
Títulos e Créditos a Receber	757	866
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.446	18.441
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.456	11.982

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	68.755	63.231
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.485	23.734
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.462	3.333
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.681	2.561
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	781	771
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	843	906
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.289	11.709
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.891	7.786
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.970	2.655
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	240
Comercialização sobre Operações	62	60
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.799	2.350
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	549	717
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.481	8.070
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.559	2.128
Débitos Diversos	28.638	25.885
Conta-Corrente de Cooperados	73	43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	175.467	320.235
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.654	325.507
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	178.601	325.786
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	-280
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.186	-5.272
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	139.888	273.132
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	139.784	270.769
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	104	2.363
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.579	47.102
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	252	14
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.209	29.100
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.110	14.157
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.452	13.406

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.387	24.813
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.670	15.670
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	15.670	15.670
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.411	7.012
Outros Investimentos	2.306	2.131
Imobilizado	22.429	22.641
Imóveis de Uso Próprio	7.502	7.548
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.733	2.766
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.769	4.781
Imobilizado de Uso Próprio	9.255	9.242
Hospitalares / Odontológicos	6.779	7.462
Não Hospitalares / Odontológicos	2.477	1.780
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.672	5.851
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	832	771
TOTAL DO ATIVO	189.630	176.847

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	0,4%
Margem EBIT	6,9%	1,9%
Margem EBITDA	7,1%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,6%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	12,6%	15,1%
COMB	93,0%	101,4%
COMBA	91,2%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	102,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	15,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.831	36.028
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.330	3.327
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.263	1.325
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.066	2.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.603	25.020
Provisões para Tributos Diferidos	290	294
Provisões para Ações Judiciais	24.313	24.726
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	981	1.168
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	981	1.168
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.364	5.821
Débitos Diversos	554	693
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	86.044	77.588
Capital Social / Patrimônio Social	35.058	35.533
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.041	42.606
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.280	1.294
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.761	41.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.945	-550
TOTAL DO PASSIVO	189.630	176.847

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,50

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	647	1.537
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-215	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.969	6.400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	234	569
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.417	2.568
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.318	3.264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.849	24.169
RESULTADO BRUTO	47.286	70.160
Despesas de Comercialização	1.527	3.448
Despesas Administrativas	21.937	48.030
Resultado Financeiro Líquido	3.495	6.356
Receitas Financeiras	5.121	9.101
Despesas Financeiras	1.626	2.745
Resultado Patrimonial	673	3.504
Receitas Patrimoniais	673	6.258
Despesas Patrimoniais	0	2.753
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.391	3.684
Imposto de Renda	1.056	1.539
Contribuição Social	385	563
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	24	281
RESULTADO LÍQUIDO	8.927	1.301

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	63,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,4%	127,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	309,70	278,98
Custo Médio Beneficiário	246,38	237,90

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV ANA COSTA, 211 - 0 / Bairro:
ENCRUZILHADA – CEP: 11060001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 159.057
Beneficiários em jun/23: 158.513

CNPJ: 58.229.691/0001-80

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	175.715	160.624	PASSIVO CIRCULANTE	182.801	192.810	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	441.877	788.500
Disponível	2.675	1.968	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101.634	109.668	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	448.065	795.294
Realizável	173.040	158.656	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.657	19.707	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	432.593	810.766
Aplicações Financeiras	111.386	101.690	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.472	-15.472
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	97.685	92.029	Não Ganha - PPCNG	4.657	4.235	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.701	9.661	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	15.472	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.188	-6.795
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.162	29.689	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	365.088	729.103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.338	10.891	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.402	3.252	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	362.951	727.612
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56.608	51.879	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.137	1.492
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.502	3.266	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.967	34.830	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.789	59.396
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17.322	15.532	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.096	5.778	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.870	10.752
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.627	7.105	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	677	1.197
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.894	2.213	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.872	3.564	Comercialização sobre Operações	339	227	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.943	14.213	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.863	3.339	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.572	1.915	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	478	480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	208.162	480203.161	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.208	7.769	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.489	5.584
Realizável a Longo Prazo	20.510	19.741	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	6	6	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	6	6	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.752	11.166			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.000	35.128			
Títulos e Créditos a Receber	288	241	Débitos Diversos	25.582	23.157			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.529	144			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.215	19.494						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85.850	80.158
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	68.138	62.889
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	68.138	62.889
Participações Societárias Método de Custo	17.712	17.269
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99.531	101.024
Imóveis de Uso Próprio	64.092	65.293
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	58.829	59.959
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.263	5.333
Imobilizado de Uso Próprio	17.955	19.122
Hospitalares / Odontológicos	15.299	16.305
Não Hospitalares / Odontológicos	2.657	2.818
Imobilizações em Curso	2.675	2.282
Outras Imobilizações	717	830
Direito de Uso de Arrendamentos	14.091	13.497
Intangível	2.271	2.238
TOTAL DO ATIVO	383.877	363.786

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	-87,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	6,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	-9,4%
Margem EBIT	4,7%	-7,2%
Margem EBITDA	4,8%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	92,4%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,9%
COMB	94,2%	104,7%
COMBA	94,1%	104,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,2	25,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99.473	86.217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54.106	43.833
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54.106	43.833
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.126	2.006
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.126	2.006
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.375	28.625
Débitos Diversos	13.866	11.753
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101.603	84.759
Capital Social / Patrimônio Social	35.932	39.724
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.810	118.968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.862	2.001
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.948	116.967
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.139	-73.934
TOTAL DO PASSIVO	383.877	363.786

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,30
LC (Liquidez Corrente)	0,96	0,83

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.704	3.970
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.852	19.048
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.441	11.510
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.396	2.765
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.015	4.773
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.407	35.678
RESULTADO BRUTO	79.810	51.104
Despesas de Comercialização	5.531	10.648
Despesas Administrativas	45.636	85.332
Resultado Financeiro Líquido	200	4.801
Receitas Financeiras	7.606	16.350
Despesas Financeiras	7.405	11.548
Resultado Patrimonial	5.772	7.668
Receitas Patrimoniais	6.508	7.895
Despesas Patrimoniais	736	226
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.206	-68.087
Imposto de Renda	2.566	4.293
Contribuição Social	928	1.554
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.711	-73.934

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,9%	27,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,5%	76,7%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	69,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	277,8%	329,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	461,13	410,31
Custo Médio Beneficiário	364,01	387,27

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALEXANDRE CARLOS DE MELO, 118 -
ANEXO II / Bairro: JD. AEROPORTO – CEP:
13720000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.461-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.518
Beneficiários em jun/23: 10.290

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.562	14.577
Disponível	316	114
Realizável	14.246	14.463
Aplicações Financeiras	8.364	9.495
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.357	4.141
Aplicações Livres	4.008	5.354
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.007	1.896
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	481	429
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.194	1.154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	332	312
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	676	1.067
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	707	600
Bens e Títulos a Receber	1.491	1.405
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.662	042.339
Realizável a Longo Prazo	5.149	4.906
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.139	4.895
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	20.218	16.259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.855	2.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	33
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.704	1.367
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.124	1.067
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.417	420
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	681	282
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	735	130
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	131
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.089	983
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.431	9.439
Débitos Diversos	3.301	2.819
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.786	38.614
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.990	38.975
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.983	38.978
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-4
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-204	-360
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.026	26.191
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.969	26.014
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	178
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.761	12.423
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	33
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.364	9.839
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.267	5.635
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.261	1.257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.261	1.257
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.061	1.058
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	199	199
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.252	36.176
Imóveis de Uso Próprio	30.392	30.175
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.392	30.175
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.722	5.870
Hospitalares / Odontológicos	5.475	5.621
Não Hospitalares / Odontológicos	247	249
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	138	131
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.225	56.915

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,8%	-49,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,4%	56,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	-18,6%
Margem EBIT	1,1%	-4,8%
Margem EBITDA	1,3%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,9%	67,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,0%	21,2%
COMB	91,3%	89,1%
COMBA	98,9%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,5%	81,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,6%	-9,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	19,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.747	26.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	958	950
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	948	938
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.187	4.983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.187	4.983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	501	586
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	501	586
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.884	19.653
Débitos Diversos	216	302
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.260	14.182
Capital Social / Patrimônio Social	5.583	4.990
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.861	16.255
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.861	16.255
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.184	-7.062
TOTAL DO PASSIVO	57.225	56.915

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,33
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.098	4.204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	376	679
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	223	395
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.424	17.049
RESULTADO BRUTO	11.784	21.615
Despesas de Comercialização	76	218
Despesas Administrativas	3.907	8.058
Resultado Financeiro Líquido	-1.561	-3.453
Receitas Financeiras	841	1.773
Despesas Financeiras	2.402	5.226
Resultado Patrimonial	0	101
Receitas Patrimoniais	0	101
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.184	-7.062
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.184	-7.062

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,4%	63,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,6%	75,1%
CE (Composição do endividamento)	45,0%	38,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	366,8%	301,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	332,04	302,38
Custo Médio Beneficiário	238,76	203,56

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - 0
/ Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18130780
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 30.028
Beneficiários em jun/23: 30.107

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.613	39.257	PASSIVO CIRCULANTE	29.682	26.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.281	118.323
Disponível	6.433	4.239	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.184	11.138	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.097	122.363
Realizável	36.180	35.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.023	1.010	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.093	122.351
Aplicações Financeiras	22.539	21.572	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.046	8.600	Não Ganha - PPCNG	1.012	998	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.493	12.972	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.816	-4.040
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.880	7.822	Provisão para Remissão	12	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.331	100.534
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	733	1.176	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.581	1.548	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.801	100.052
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.530	6.060	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	530	481
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	866	672	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.050	2.520	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.951	17.790
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.497	5.281	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	234	472
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	784	692	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.211	766	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.059	14.374
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.806	3.179	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	102	259
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	61	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	793	541	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.106	1.843	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.156	697	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	56	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.030	020.004	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	758	1.846	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.956	8.925
Realizável a Longo Prazo	2.359	2.123	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.504	2.672			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29	45			
Títulos e Créditos a Receber	5	5	Débitos Diversos	10.994	10.490			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.326	2.089						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	29						

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.771	1.684
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.771	1.684
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.636	15.910
Imóveis de Uso Próprio	9.312	9.428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.312	9.428
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.538	5.585
Hospitalares / Odontológicos	3.501	3.625
Não Hospitalares / Odontológicos	2.038	1.960
Imobilizações em Curso	90	39
Outras Imobilizações	419	499
Direito de Uso de Arrendamentos	277	359
Intangível	265	287
TOTAL DO ATIVO	62.643	59.261

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	5,2%
Margem EBIT	6,3%	6,5%
Margem EBITDA	6,8%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,1%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,6%
COMB	98,6%	98,8%
COMBA	96,8%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	21,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.238	5.053
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.018	1.074
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.009	1.062
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.946	3.849
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.848	3.731
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	273	130
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.724	27.251
Capital Social / Patrimônio Social	7.135	6.992
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.044	17.044
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.044	17.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.545	3.215
TOTAL DO PASSIVO	62.643	59.261

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,46

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.001	5.190
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	574	2.227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	120	486
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	178	1.477
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	276	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.063	9.730
RESULTADO BRUTO	21.668	30.407
Despesas de Comercialização	243	436
Despesas Administrativas	8.776	15.952
Resultado Financeiro Líquido	1.254	2.750
Receitas Financeiras	1.486	3.234
Despesas Financeiras	232	484
Resultado Patrimonial	153	156
Receitas Patrimoniais	154	157
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.994	7.196
Imposto de Renda	320	729
Contribuição Social	119	271
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	10	60
RESULTADO LÍQUIDO	3.545	6.136

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,0%	26,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	84,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,0%	117,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	371,67	326,36
Custo Médio Beneficiário	316,27	276,91

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 62010290 // Sobral/CE

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.317-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 16.252
Beneficiários em jun/23: 16.150

CNPJ: 07.649.106/0001-60

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.552	16.740
Disponível	1.319	932
Realizável	17.233	15.808
Aplicações Financeiras	10.639	11.849
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.807	6.654
Aplicações Livres	3.832	5.195
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.117	1.527
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.117	1.527
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.599	1.624
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	89
Bens e Títulos a Receber	3.768	718
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.991	039.795
Realizável a Longo Prazo	449	445
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	449	445
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	17.199	12.439
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.029	8.720
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.569	3.316
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.569	3.316
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	401	354
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.563	2.411
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.497	2.639
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.295	1.414
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.295	1.414
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.618	1.143
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.315	0
Débitos Diversos	1.906	1.140
Conta-Corrente de Cooperados	35	22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.760	78.004
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.423	78.925
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.423	78.925
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-663	-921
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.674	59.186
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.815	58.944
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	858	242
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.087	18.818
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.119	11.555
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.024	11.520
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32.396	30.830
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.205	24.205
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	23.909	23.909
Participações em Outras Sociedades	297	296
Participações Societárias Método de Custo	1.165	1.165
Outros Investimentos	7.026	5.460
Imobilizado	8.147	8.518
Imóveis de Uso Próprio	3.068	3.106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.068	3.106
Imobilizado de Uso Próprio	4.790	5.105
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.790	5.105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	289	307
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	59.543	56.535

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-3,4%
Margem EBIT	5,7%	0,3%
Margem EBITDA	6,7%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,3%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,5%	15,1%
COMB	107,4%	91,6%
COMBA	107,9%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,2%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,5%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	50,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	14,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.883	13.004
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	350	444
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	350	444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	449	445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	449	445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.085	12.115
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.783	31.092
Capital Social / Patrimônio Social	3.060	3.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.724	30.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.724	30.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-2.630
TOTAL DO PASSIVO	58.866	56.535

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	95	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	803	1.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	145	280
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	658	1.301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.055	18.161
RESULTADO BRUTO	14.403	28.793
Despesas de Comercialização	248	467
Despesas Administrativas	5.814	11.777
Resultado Financeiro Líquido	-184	-639
Receitas Financeiras	1.192	1.832
Despesas Financeiras	1.376	2.472
Resultado Patrimonial	-210	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	210	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	892	-2.252
Imposto de Renda	154	272
Contribuição Social	60	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	678	-2.630

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	61,2%	48,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,2%	81,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	412,77	398,77
Custo Médio Beneficiário	380,90	302,57

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18270170 // Tatuí/SP

Registro: 36.194-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.415
Beneficiários em jun/23: 19.735

CNPJ: 00.006.037/0001-27

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52.159	47.836
Disponível	2.046	599
Realizável	50.113	47.236
Aplicações Financeiras	37.778	37.089
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.321	6.044
Aplicações Livres	31.457	31.044
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.535	2.641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.876	2.180
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	659	461
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.973	2.768
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.276	2.149
Bens e Títulos a Receber	2.294	2.399
Despesas Antecipadas	253	189
Conta-Corrente com Cooperados	3	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.270	329.202
Realizável a Longo Prazo	1.418	1.261
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.146	990
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	272	271

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	20.704	18.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.425	6.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.032	1.942
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.935	1.847
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	97	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	246	292
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.875	2.414
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.272	2.034
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	535	798
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	161
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	428	637
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	629	340
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.360	4.394
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	881	881
Débitos Diversos	5.875	5.460
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.509	78.000
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.844	82.745
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.799	82.659
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	2
Receitas com Administração	40	83
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.334	-4.745
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.817	60.527
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.579	60.520
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	238	7
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.693	17.473
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	101	219
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.598	14.263
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.372	4.661
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	6.226	9.602
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.816	2.487
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.816	2.487
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.925	25.301
Imóveis de Uso Próprio	13.168	13.256
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.168	12.256
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.000	1.000
Imobilizado de Uso Próprio	7.153	7.247
Hospitalares / Odontológicos	6.358	6.558
Não Hospitalares / Odontológicos	795	689
Imobilizações em Curso	4.250	4.250
Outras Imobilizações	24	31
Direito de Uso de Arrendamentos	331	518
Intangível	111	153
TOTAL DO ATIVO	81.429	77.038

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	38,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	0,4%
Margem EBIT	9,5%	5,7%
Margem EBITDA	9,7%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,0%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,2%	17,5%
COMB	97,7%	95,3%
COMBA	94,3%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	14,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.210	18.323
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	458	488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	178	186
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	280	302
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.350	14.960
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.350	14.960
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	367
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	165	367
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.662	2.014
Débitos Diversos	574	494
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.291	40.160
Capital Social / Patrimônio Social	2.625	2.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.666	37.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.666	37.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	252
TOTAL DO PASSIVO	79.205	77.038

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-409	-349
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.095	2.847
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	184	407
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	40	77
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	870	2.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.857	15.479
RESULTADO BRUTO	14.706	29.457
Despesas de Comercialização	225	420
Despesas Administrativas	5.521	13.448
Resultado Financeiro Líquido	1.548	2.485
Receitas Financeiras	2.399	4.784
Despesas Financeiras	851	2.298
Resultado Patrimonial	308	195
Receitas Patrimoniais	308	200
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.140	2.092
Imposto de Renda	671	1.308
Contribuição Social	246	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.223	297

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,6%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	53,2%	50,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,6%	91,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	353,63	332,19
Custo Médio Beneficiário	297,08	256,83

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12020160 // Taubaté/SP

Registro: 36.328-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.543
Beneficiários em jun/23: 10.562

CNPJ: 45.171.402/0001-97

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.787	17.254	PASSIVO CIRCULANTE	37.307	37.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.686	102.462
Disponível	340	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.732	24.512	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.467	103.975
Realizável	18.447	17.200	Provisões de Prêmios / Contraprestações	137	1.912	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.692	103.861
Aplicações Financeiras	12.601	11.992	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.775	114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.601	11.992	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	137	1.912	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-780	-1.513
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.530	2.999	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.405	89.191
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	915	1.024	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.020	981	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.329	89.676
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.606	14.726	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	75	-485
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	42	54	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.969	6.893	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.281	13.270
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.195	1.581	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	378	340	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	122	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.283	3.432
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.901	1.669	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	110	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	242	140	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.110	350	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	63	43	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.000	720.603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.605	2.800	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.071	3.028
Realizável a Longo Prazo	10.952	10.662	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.239	1.947			
Créditos Tributários e Previdenciários	516	516	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.320	3.240			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.092	3.399			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.263	1.335			
Ativo Fiscal Diferido	185	185						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.644	3.329						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.146	5.068						

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.461	1.563
Investimentos	6.714	6.491
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.606	2.423
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.606	2.423
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.108	4.068
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.638	2.682
Imóveis de Uso Próprio	2.184	2.221
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.184	2.221
Imobilizado de Uso Próprio	82	89
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	82	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	372	372
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	696	768
TOTAL DO ATIVO	39.788	37.857

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,2%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	-3,3%
Margem EBIT	7,6%	-1,0%
Margem EBITDA	8,1%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,1%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,6%	15,5%
COMB	88,8%	102,8%
COMBA	90,2%	100,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,7%	105,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	82,4	60,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.341	16.452
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.266	2.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.266	2.535
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.591	8.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.591	8.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.341	3.565
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.160	2.272
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.181	1.293
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.081	2.156
Débitos Diversos	62	135
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-11.861	-15.952
Capital Social / Patrimônio Social	1.276	1.279
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	780	819
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	780	819
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13.917	-18.050
TOTAL DO PASSIVO	39.788	37.857

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,70
LC (Liquidez Corrente)	0,50	0,46

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	202	400
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-101	-189
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.056	3.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	759	1.738
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	297	1.410
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.071	3.107
RESULTADO BRUTO	11.612	13.880
Despesas de Comercialização	15	358
Despesas Administrativas	6.178	15.727
Resultado Financeiro Líquido	-702	1.964
Receitas Financeiras	1.081	4.239
Despesas Financeiras	1.784	2.275
Resultado Patrimonial	236	470
Receitas Patrimoniais	529	784
Despesas Patrimoniais	293	314
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.680	-3.256
Imposto de Renda	0	47
Contribuição Social	0	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.680	-3.329

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	129,8%	142,1%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	69,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-435,5%	-337,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	705,95	715,89
Custo Médio Beneficiário	502,83	621,61

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 79601002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.819
Beneficiários em jun/23: 7.029

CNPJ: 03.980.208/0001-02

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	33.080	26.585	PASSIVO CIRCULANTE	13.094	9.791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.260	34.160
Disponível	2.846	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.442	7.023	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.680	34.863
Realizável	30.234	26.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	602	588	à Saúde	18.670	34.902
Aplicações Financeiras	24.743	21.788	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.091	5.781	Não Ganha - PPCNG	551	534	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	18.653	16.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	11	-39
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.655	3.097	Provisão para Remissão	51	53	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	297	871	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	339	362	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-420	-703
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.710	3.404	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.212	26.591
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.089	26.360
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.359	2.226	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.791	2.669	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	122	231
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.049	7.569
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.053	1.289	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	471	169	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	134
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	625	1.012
Créditos Tributários e Previdenciários	8	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	451	910
Bens e Títulos a Receber	233	122	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	542	240	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	407	142	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.042	03.685	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	520	643	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	174	101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	870	855			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.546	771			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	245	330			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.195	1.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.195	1.841
Imobilizado	1.820	1.810
Imóveis de Uso Próprio	948	972
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	948	972
Imobilizado de Uso Próprio	639	600
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	639	600
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	233	239
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	34
TOTAL DO ATIVO	37.122	30.270

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,7%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	4,3%
Margem EBIT	23,2%	8,3%
Margem EBITDA	23,4%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,1%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,6%	13,7%
COMB	87,0%	91,8%
COMBA	77,9%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	94,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,7%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,4	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	78,7	46,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.204	3.188
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.158	3.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.158	3.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.824	17.291
Capital Social / Patrimônio Social	7.878	7.583
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.709	9.709
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.709	9.709
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.237	0
TOTAL DO PASSIVO	37.122	30.270

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,33
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,72

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-76
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	437	901
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	395	677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.093	3.424
RESULTADO BRUTO	5.371	7.889
Despesas de Comercialização	53	81
Despesas Administrativas	2.641	4.682
Resultado Financeiro Líquido	2.117	2.445
Receitas Financeiras	2.177	2.756
Despesas Financeiras	60	311
Resultado Patrimonial	537	530
Receitas Patrimoniais	537	530
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.138	2.526
Imposto de Renda	659	776
Contribuição Social	242	288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.237	1.461

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	75,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,3%	75,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	429,04	419,61
Custo Médio Beneficiário	309,14	327,11

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - 0 /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88705002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Registro: 36.486-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 45.163
Beneficiários em jun/23: 45.945

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	63.764	59.239	PASSIVO CIRCULANTE	39.554	37.779	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.898	147.474
Disponível	3.760	536	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.223	23.182	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.326	147.891
Realizável	60.004	58.703	Provisões de Prêmios / Contraprestações	516	462	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.275	147.940
Aplicações Financeiras	32.208	33.457	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	-49
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.138	22.373	Não Ganha - PPCNG	306	228	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.069	11.085	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-428	-418
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.486	13.819	Provisão para Remissão	210	234	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.318	126.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.964	3.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	429	431	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.702	124.108
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.176	12.802	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-384	2.394
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.580	3.474	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.103	9.487	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.580	20.972
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.942	6.840	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.445	1.494	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.940	17.717
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.128	2.121	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.101	11.575
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.578	2.473	Comercialização sobre Operações	197	161	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.302	6.487	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.248	1.333	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	285	341	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	136.720	341135.393	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	778	1.033	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.666	3.236
Realizável a Longo Prazo	24.193	23.776	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.757	1.697			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.315	2.315			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.953	7.974			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	82	82			
Ativo Fiscal Diferido	1.790	1.777						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.831	21.835						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	571	165						

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85.976	85.340
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	82.072	81.404
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	82.072	81.404
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.904	3.935
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.465	24.221
Imóveis de Uso Próprio	14.854	14.945
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.854	14.945
Imobilizado de Uso Próprio	7.112	7.165
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.112	7.165
Imobilizações em Curso	0	15
Outras Imobilizações	1.181	1.162
Direito de Uso de Arrendamentos	1.319	934
Intangível	2.086	2.056
TOTAL DO ATIVO	200.484	194.632

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	0,9%
Margem EBIT	8,4%	8,0%
Margem EBITDA	8,7%	8,3%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,7%	85,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,4%
COMB	90,7%	98,2%
COMBA	92,4%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,2	51,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,1	36,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81.431	81.705
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.116	1.537
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	243	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	186	580
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	688	688
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35.260	34.829
Provisões para Tributos Diferidos	12.976	13.151
Provisões para Ações Judiciais	22.284	21.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.622	35.779
Débitos Diversos	10.433	9.559
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.500	75.148
Capital Social / Patrimônio Social	17.718	14.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.426	59.430
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.428	1.432
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.998	57.998
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.356	1.098
TOTAL DO PASSIVO	200.484	194.632

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,57

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	174	2.906
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-221	-467
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.793	3.576
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.842	3.544
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	950	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.087	17.381
RESULTADO BRUTO	21.976	35.639
Despesas de Comercialização	914	1.591
Despesas Administrativas	8.964	16.695
Resultado Financeiro Líquido	-1.519	-1.106
Receitas Financeiras	2.641	7.171
Despesas Financeiras	4.160	8.277
Resultado Patrimonial	298	1.230
Receitas Patrimoniais	2.332	4.723
Despesas Patrimoniais	2.033	3.493
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.355	-839
Imposto de Renda	136	0
Contribuição Social	55	0
Impostos Diferidos	-188	-2.163
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.352	1.324

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	32,7%	31,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	152,2%	159,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	301,43	271,37
Custo Médio Beneficiário	236,95	232,61

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 17600100 // Tupã/SP

Registro: 36.553-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.503
Beneficiários em jun/23: 10.520

CNPJ: 56.762.172/0001-57

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.466	18.858	PASSIVO CIRCULANTE	10.899	9.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.935	46.659
Disponível	524	258	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.284	4.980	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.382	47.600
Realizável	18.942	18.600	Provisões de Prêmios / Contraprestações	672	598	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.406	47.608
Aplicações Financeiras	13.057	13.530	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.709	5.477	Não Ganha - PPCNG	627	572	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.348	8.052	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-447	-941
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.927	2.859	Provisão para Remissão	44	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.153	35.086
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.660	1.416	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.941	34.729
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.156	2.137	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	212	357
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.450	2.238	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.782	11.573
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.983	1.204	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	239	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	849	697	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	765	2.570
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	269	405	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	303	968
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	541	476	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	384	437	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.286	1.347	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	304	219	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.712	1112.244	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	103	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	439	1.408
Realizável a Longo Prazo	6.814	7.318	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.233	1.307			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	129	129			
Títulos e Créditos a Receber	6.814	7.318	Débitos Diversos	2.324	2.293			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.596	1.579
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.596	1.579
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.664	2.757
Imóveis de Uso Próprio	1.660	1.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.660	1.662
Imobilizado de Uso Próprio	1.004	1.095
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.004	1.095
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	637	590
TOTAL DO ATIVO	31.177	31.102

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	7,1%
Margem EBIT	5,7%	10,0%
Margem EBITDA	6,2%	10,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,2%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,7%	20,3%
COMB	96,3%	94,1%
COMBA	93,5%	90,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	24,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.887	7.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	161
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	79
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	21	82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.197	1.192
Débitos Diversos	5.618	6.054
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.391	14.152
Capital Social / Patrimônio Social	2.537	2.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.015	11.299
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.015	11.299
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.839	343
TOTAL DO PASSIVO	31.177	31.102

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	598	1.205
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	345	292
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	322
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.128	2.396
RESULTADO BRUTO	6.056	13.086
Despesas de Comercialização	88	140
Despesas Administrativas	4.800	8.850
Resultado Financeiro Líquido	725	1.536
Receitas Financeiras	925	1.949
Despesas Financeiras	200	414
Resultado Patrimonial	483	999
Receitas Patrimoniais	484	1.005
Despesas Patrimoniais	1	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.214	4.125
Imposto de Renda	254	592
Contribuição Social	114	222
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	16	200
RESULTADO LÍQUIDO	830	3.111

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	56,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,8%	119,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	387,89	346,09
Custo Médio Beneficiário	296,12	254,12

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36500008 // Ubá/MG

UNIMED UBA

Registro: 36.257-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.087
Beneficiários em jun/23: 10.257

CNPJ: 25.686.544/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	39.888	35.740	PASSIVO CIRCULANTE	10.592	9.375	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.533	39.998
Disponível	2.175	575	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.130	7.318	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.490	41.689
Realizável	37.712	35.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.101	1.970	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.476	41.713
Aplicações Financeiras	32.270	29.890	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	-24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.402	7.021	Não Ganha - PPCNG	2.055	1.924	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.868	22.869	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-957	-1.691
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.245	2.088	Provisão para Remissão	46	46	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.570	29.648
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	398	621	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.138	1.087	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.831	29.362
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.364	1.473	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-261	286
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	214	212	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.527	2.788	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.963	10.351
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.588	1.164	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	90	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.025	3.003
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	244	169	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	256	640
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.161	990	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.785	2.021	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.437	015.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	448	437	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	596	1.161
Realizável a Longo Prazo	9.551	9.143	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.096	966			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	897	633			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	20	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.551	9.143						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.816	1.742
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	844	844
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	844	844
Participações Societárias Método de Custo	973	899
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.048	4.343
Imóveis de Uso Próprio	3.039	3.449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.039	3.449
Imobilizado de Uso Próprio	1.009	893
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.009	893
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21	21
TOTAL DO ATIVO	55.325	50.989

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	6,8%
Margem EBIT	14,8%	8,0%
Margem EBITDA	16,9%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,4%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	24,9%	25,8%
COMB	89,6%	100,3%
COMBA	83,0%	92,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,5%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	18,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.253	17.840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	338	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	94	108
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.916	17.489
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.916	17.489
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.479	23.773
Capital Social / Patrimônio Social	6.692	5.257
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.709	16.309
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.709	16.309
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.078	2.208
TOTAL DO PASSIVO	55.325	50.989

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,87
LC (Liquidez Corrente)	3,77	3,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	172	1.202
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	359	287
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	318	220
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.807	3.254
RESULTADO BRUTO	8.628	13.335
Despesas de Comercialização	65	206
Despesas Administrativas	5.567	10.262
Resultado Financeiro Líquido	1.781	3.150
Receitas Financeiras	1.990	3.493
Despesas Financeiras	209	343
Resultado Patrimonial	139	287
Receitas Patrimoniais	139	287
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.109	3.050
Imposto de Renda	19	93
Contribuição Social	11	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	207
RESULTADO LÍQUIDO	3.078	2.711

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	36,7%	34,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,9%	114,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	365,97	329,74
Custo Médio Beneficiário	235,62	243,99

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2520 - 0 /
Bairro: CASA DE PEDRA – CEP: 27258000 //
Volta Redonda/RJ

Registro: 36.458-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 35.917.970/0001-30

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/22: 68.171

Beneficiários em jun/23: 68.300

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	177.488	155.340	PASSIVO CIRCULANTE	182.164	193.810	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	239.407	407.124
Disponível	3.198	6.289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.703	76.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	248.530	425.432
Realizável	174.290	149.051	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.274	42.069	à Saúde		
Aplicações Financeiras	58.048	58.056	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	247.360	426.692
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.169	38.142	Não Ganha - PPCNG	38.785	39.702	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	14.879	19.915	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	790	de Operações de Assistência à Saúde	1.170	-1.260
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.909	39.837	Provisão para Remissão	1.489	1.577	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36.292	29.348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.616	5.372	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.123	-18.308
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	185.754	368.272
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	10.685	13.323	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	185.330	368.999
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	34	10.168	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.128	15.703	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	425	-727
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.584	321	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.652	38.852
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	38.106	14.921	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.122	5.945	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	186
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87.783	141.039
Créditos Tributários e Previdenciários	3.317	2.851	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	81.425	132.669
Bens e Títulos a Receber	35.832	33.325	Comercialização sobre Operações	209	820	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	20	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.913	5.125	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	58	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	211.845	60217.426	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.159	6.786	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.229	1.600	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.363	4.854
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.569	17.429			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.395	31.673			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50.330	56.288			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5.817	4.408			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.360	4.957						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.799	1.829						

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	71.437	70.667
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.914	63.914
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.209	4.209
Participações em Outras Sociedades	59.704	59.704
Participações Societárias Método de Custo	7.522	6.753
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	129.517	134.994
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	47.633	51.620
Hospitalares / Odontológicos	42.481	45.539
Não Hospitalares / Odontológicos	5.152	6.081
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	81.884	83.374
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.733	4.979
TOTAL DO ATIVO	389.333	372.766

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	-15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,7%	45,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	-3,5%
Margem EBIT	6,9%	0,3%
Margem EBITDA	7,4%	0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,5%	90,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,3%
DA (despesas administrativas)	12,5%	16,8%
COMB	92,2%	109,5%
COMBA	93,8%	110,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	13,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	107.466	85.691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.516	2.519
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.141	2.433
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	375	86
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.014	24.576
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.683	24.277
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.143	26.970
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23.143	26.970
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47.763	31.530
Débitos Diversos	30	96
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	99.703	93.264
Capital Social / Patrimônio Social	85.026	84.529
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.736	8.736
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.736	8.736
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.941	0
TOTAL DO PASSIVO	389.333	372.766

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,33
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.995	3.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.535	-4.687
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.753	561
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.846	-7.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	902	1.628
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.005	6.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78.367	104.328
RESULTADO BRUTO	128.286	184.203
Despesas de Comercialização	5.027	9.288
Despesas Administrativas	29.945	68.145
Resultado Financeiro Líquido	-4.133	-4.453
Receitas Financeiras	5.501	10.776
Despesas Financeiras	9.634	15.229
Resultado Patrimonial	1.067	-2.789
Receitas Patrimoniais	1.089	1.292
Despesas Patrimoniais	23	4.081
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.811	-14.173
Imposto de Renda	632	0
Contribuição Social	238	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.941	-14.173

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,3%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,4%	75,0%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	290,5%	299,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	579,93	496,26
Custo Médio Beneficiário	446,80	450,19

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 3260 - 0 / Bairro:
PATRIMÔNIO VELHO – CEP: 15505165 //
Votuporanga/SP

UNIMED DE VOTUPORANGA

Registro: 32.807-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.651
Beneficiários em jun/23: 10.797

CNPJ: 53.807.475/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.454	21.855	PASSIVO CIRCULANTE	14.305	13.508	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.256	49.442
Disponível	625	2.690	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.588	9.027	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.628	49.917
Realizável	21.829	19.165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.908	2.400	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.971	50.996
Aplicações Financeiras	13.746	11.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	657	-1.079
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.463	7.967	Não Ganha - PPCNG	1.106	1.033	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.283	3.997	Provisão de Insuficiência de Prêmios	719	1.258	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-372	-475
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.030	4.254	Provisão para Remissão	83	109	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.162	46.555
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	310	301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.058	46.081
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.953	3.970	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	104	474
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	173	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.649	2.584	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.094	2.888
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.288	3.731	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	258
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259	222	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	80	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.167	13.560
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.115	1.094	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.983	12.952
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	77	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	591	519	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.286	1.324	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	63	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	208	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.334	013.437	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.086	360
Realizável a Longo Prazo	63	112	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	9	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.159	1.133			
Aplicações Livres	9	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.351	3.060			
Títulos e Créditos a Receber	0	58	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.625	2.429
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.625	2.429
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.250	10.573
Imóveis de Uso Próprio	7.288	7.447
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.683	4.783
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.604	2.664
Imobilizado de Uso Próprio	2.804	2.945
Hospitalares / Odontológicos	1.940	1.997
Não Hospitalares / Odontológicos	865	948
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	158	181
Intangível	397	323
TOTAL DO ATIVO	35.788	35.292

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	-16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,4%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	-6,8%
Margem EBIT	4,9%	-5,1%
Margem EBITDA	5,5%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,4%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,8%	13,9%
COMB	97,3%	108,3%
COMBA	94,5%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,2	30,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	684	1.881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	125	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	125	179
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	269	1.365
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	269	1.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	289	337
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.799	19.903
Capital Social / Patrimônio Social	3.383	3.218
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.403	16.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.403	16.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.014	0
TOTAL DO PASSIVO	35.788	35.292

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,62

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.512	4.320
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-300	-607
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	237	553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	211	680
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2	45
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-18	-501
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	329
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.323	17.524
RESULTADO BRUTO	12.749	20.831
Despesas de Comercialização	23	106
Despesas Administrativas	3.324	6.855
Resultado Financeiro Líquido	830	2.280
Receitas Financeiras	893	2.375
Despesas Financeiras	63	95
Resultado Patrimonial	26	29
Receitas Patrimoniais	26	29
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-26	-57
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	26	57
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.310	-2.616
Imposto de Renda	214	525
Contribuição Social	81	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.014	-3.339

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,6%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	87,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,1%	77,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	436,61	386,81
Custo Médio Beneficiário	362,75	372,59

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITAPECERICA, 427 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 35500018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.912-1

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 193.097

Beneficiários em jun/23: 197.523

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	301.645	317.872
Disponível	8.456	12.021
Realizável	293.189	305.851
Aplicações Financeiras	240.837	268.105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.939	65.115
Aplicações Livres	170.899	202.990
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.793	29.749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.211	10.708
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	20.063	16.474
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.520	2.567
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.779	2.333
Despesas Diferidas	247	184
Créditos Tributários e Previdenciários	2.060	274
Bens e Títulos a Receber	2.762	2.476
Despesas Antecipadas	8.710	2.729
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.269	089.654
Realizável a Longo Prazo	66.579	62.154
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.589	4.475
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	60.991	57.679
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	99.821	104.170
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.845	79.239
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.777	1.693
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.661	1.582
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	117	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.530	12.738
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.829	37.071
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.709	27.736
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.143	4.228
Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	11
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	285	756
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.845	3.460
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.973	3.569
Provisões	1.355	8.143
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.355	8.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.308	3.522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.198	5.470
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	271.389	495.205
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	273.568	500.655
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	273.582	500.612
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	44
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.179	-5.450
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	228.173	399.593
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	229.200	395.346
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.028	4.247
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.216	95.613
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	551	1.345
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.740	3.130
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.058	1.910
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	682	1.220

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.989	7.980
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.989	7.980
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.497	19.438
Imóveis de Uso Próprio	16.975	17.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.975	17.076
Imobilizado de Uso Próprio	1.910	1.886
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.910	1.886
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	612	476
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	203	83
TOTAL DO ATIVO	396.913	407.526

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	10,6%
Margem EBIT	11,3%	15,3%
Margem EBITDA	11,4%	15,4%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,0%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,2%
COMB	91,7%	88,0%
COMBA	89,7%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	33,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79.964	71.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.940	10.547
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	207	199
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.733	10.348
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67.304	59.025
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67.304	59.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.719	1.719
Tributos e Contribuições	1.719	1.719
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	217.129	232.066
Capital Social / Patrimônio Social	30.388	28.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	170.547	151.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	170.547	151.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.194	52.251
TOTAL DO PASSIVO	396.913	407.526

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,32
LC (Liquidez Corrente)	3,02	3,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-54	-161
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.086	14.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.483	11.764
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.573	3.076
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16	-26
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.338	6.385
RESULTADO BRUTO	38.475	85.324
Despesas de Comercialização	363	471
Despesas Administrativas	20.382	35.649
Resultado Financeiro Líquido	5.993	14.425
Receitas Financeiras	17.758	32.063
Despesas Financeiras	11.765	17.638
Resultado Patrimonial	1.445	1.740
Receitas Patrimoniais	1.528	1.758
Despesas Patrimoniais	83	18
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.722	58.662
Imposto de Renda	1.855	4.206
Contribuição Social	672	1.523
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	682
RESULTADO LÍQUIDO	16.194	52.251

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	59,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,8%	75,6%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	229,42	214,04
Custo Médio Beneficiário	192,78	172,57

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

Alameda Santos, 1827 - 15º ANDAR / Bairro:
Cerqueira César - CEP: 1419909 // São Paulo/SP

Registro: 30.087-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 1
Beneficiários em jun/23: 1

CNPJ: 48.090.146/0001-00

UNIMED DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	260.074	226.875	PASSIVO CIRCULANTE	102.641	98.549	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-3.846	-9.891
Disponível	2.661	1.893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.061	45.734	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-3.846	-9.891
Realizável	257.413	224.982	Provisões de Prêmios / Contraprestações	48.061	45.734	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	233.269	204.950	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	98.971	84.620	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-3.846	-9.891
Aplicações Livres	134.298	120.330	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	48.061	45.734	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.846	-9.891
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	167.632	325.561
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.135	6.434	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.114	6.092	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7.896	7.506	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	391.883	0373.824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.380	30.724	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	14.435	23.749	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.435	23.749	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.853	4.730			
Créditos Tributários e Previdenciários	783	783	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	883	757			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.271	23.221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26.572	24.107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.162	6.192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	340.864	314.506
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	336.592	310.197
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	514	437
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	336.078	309.759
Participações Societárias Método de Custo	1.226	1.225
Outros Investimentos	3.046	3.084
Imobilizado	18.548	18.315
Imóveis de Uso Próprio	4.999	4.070
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.999	4.070
Imobilizado de Uso Próprio	9.919	10.094
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9.919	10.094
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.269	1.589
Direito de Uso de Arrendamentos	2.361	2.562
Intangível	10.090	10.280
TOTAL DO ATIVO	651.957	600.699

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4258,5%	-3191,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1210,3%	-509,8%
Margem EBIT	-1420,7%	-632,8%
Margem EBITDA	-1426,0%	-637,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-305,8%	-229,4%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	98,6%	184,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	7,2%	7,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-410,0%	-224,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	68.975	68.359
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.170	57.651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	59.170	57.651
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.568	7.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.568	7.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	505
Débitos Diversos	2.237	3.098
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	480.341	433.792
Capital Social / Patrimônio Social	169.966	159.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	263.825	251.967
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	263.825	251.967
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	46.549	22.585
TOTAL DO PASSIVO	651.957	600.699

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,80	3,60
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	167.632	325.561
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	140.655	286.276
RESULTADO BRUTO	163.786	315.670
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.761	22.688
Resultado Financeiro Líquido	15.768	22.202
Receitas Financeiras	16.606	23.649
Despesas Financeiras	838	1.447
Resultado Patrimonial	26.667	32.229
Receitas Patrimoniais	29.849	33.236
Despesas Patrimoniais	3.182	1.007
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53.805	61.137
Imposto de Renda	5.297	7.861
Contribuição Social	1.958	2.849
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46.549	50.427

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	59,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,7%	38,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	-	-
	641.011,48	824.223,79
Custo Médio Beneficiário	641.011,48	824.223,79

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CLARA, 78 - 0 / Bairro: SALESIANO
- CEP: 63050210 // Juazeiro do Norte/CE

Registro: 35.612-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 34.234
Beneficiários em jun/23: 34.609

CNPJ: 07.583.396/0001-96

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.581	45.475	PASSIVO CIRCULANTE	29.513	24.996	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.114	172.848
Disponível	387	1.563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.218	19.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.416	173.633
Realizável	31.194	43.912	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.777	9.049	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.416	173.633
Aplicações Financeiras	17.639	19.480	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.616	18.620	Não Ganha - PPCNG	9.777	9.049	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.023	860	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-302	-785
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.049	8.957	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.937	138.487
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.049	8.957	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	330	453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.707	137.318
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.925	1.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	230	1.168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.186	7.956	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.177	34.361
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.401	28.124
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	427	7.266	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.401	28.124
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	859	760	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.206	7.449	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	14	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.769	019.776	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	892	880	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.588	1.962			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.708	3.611			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	892	880						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.064	10.827
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.744	9.437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	8.399	8.399
Participações em Outras Sociedades	345	1.037
Participações Societárias Método de Custo	1.390	1.390
Outros Investimentos	18.929	0
Imobilizado	7.797	8.051
Imóveis de Uso Próprio	6.291	6.397
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.291	6.397
Imobilizado de Uso Próprio	1.506	1.654
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.506	1.654
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	19
TOTAL DO ATIVO	69.350	65.251

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,0%	-14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	33,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	-3,3%
Margem EBIT	-1,3%	-2,3%
Margem EBITDA	-1,0%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,1%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,9%
COMB	92,5%	93,0%
COMBA	91,1%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	5,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	892	880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	892	880
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	892	880
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.945	39.375
Capital Social / Patrimônio Social	10.979	9.439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.911	35.678
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.911	35.678
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.944	-5.742
TOTAL DO PASSIVO	69.350	65.251

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,52
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,82

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.412	5.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.412	5.130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.046	46.817
RESULTADO BRUTO	30.168	57.350
Despesas de Comercialização	864	1.720
Despesas Administrativas	11.092	20.601
Resultado Financeiro Líquido	1.531	6.227
Receitas Financeiras	1.866	7.106
Despesas Financeiras	335	879
Resultado Patrimonial	-263	783
Receitas Patrimoniais	0	783
Despesas Patrimoniais	263	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.566	-4.777
Imposto de Renda	271	703
Contribuição Social	108	262
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.944	-5.742

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	96,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,1%	65,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	466,25	421,07
Custo Médio Beneficiário	373,58	337,36

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 60120150 // Fortaleza/CE

Registro: 32.195-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 74.566
Beneficiários em jun/23: 74.415

CNPJ: 10.395.358/0001-14

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72.065	66.884	PASSIVO CIRCULANTE	63.641	57.368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	184.595	360.474
Disponível	2.640	238	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.068	28.570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185.717	362.484
Realizável	69.425	66.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.922	16.440	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	185.717	362.484
Aplicações Financeiras	48.743	54.674	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.118	26.897	Não Ganha - PPCNG	17.922	16.440	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.625	27.777	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.122	-2.010
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.381	8.181	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	148.129	296.818
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.381	8.181	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	720	884	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	148.552	297.058
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	658	1.055	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-424	-240
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.768	10.191	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.467	63.657
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18.611	16.704	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.427	13.712
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.795	1.414	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.427	13.712
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	127	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.605	16.689	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.002	2.250	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	15	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9.448	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82.324	076.624	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.803	2.589	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.848	2.486			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.485	2.298			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7.629	7.310			
Títulos e Créditos a Receber	0	86	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.409	2.503						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.394	0						

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48.330	45.527
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.656	20.583
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20.656	20.583
Participações Societárias Método de Custo	1.881	1.843
Outros Investimentos	25.793	23.101
Imobilizado	18.833	20.035
Imóveis de Uso Próprio	8.403	8.627
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.403	8.627
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.936	4.536
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.936	4.536
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.494	6.872
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
Intangível	7.359	8.473
TOTAL DO ATIVO	154.390	143.507

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,1%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,8%	-36,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	-6,1%
Margem EBIT	-2,8%	-4,9%
Margem EBITDA	-1,4%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,5%	82,3%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,1%
DA (despesas administrativas)	16,8%	16,1%
COMB	98,6%	100,5%
COMBA	97,4%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	102,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	1,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.039	25.352
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.793	4.518
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.793	4.518
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	993
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	475	993
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.771	19.842
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.710	60.787
Capital Social / Patrimônio Social	8.134	8.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	66.426	74.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	66.426	74.652
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.851	-21.999
TOTAL DO PASSIVO	154.390	143.507

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,17

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.236	8.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	370	487
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.285	4.743
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.582	3.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.810	24.931
RESULTADO BRUTO	39.659	69.061
Despesas de Comercialização	3.951	7.482
Despesas Administrativas	29.967	57.871
Resultado Financeiro Líquido	2.220	5.952
Receitas Financeiras	4.166	8.383
Despesas Financeiras	1.946	2.432
Resultado Patrimonial	0	-4.704
Receitas Patrimoniais	0	1.051
Despesas Patrimoniais	0	5.755
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.849	-19.976
Imposto de Renda	733	1.481
Contribuição Social	268	542
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.851	-21.999

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	69,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,4%	136,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	401,11	406,44
Custo Médio Beneficiário	319,05	334,67

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8 E 9 ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20040004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5
Beneficiários em jun/23: 5.848

CNPJ: 31.432.792/0001-05

UNIMED FERJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	55.358	83.725
Disponível	330	98
Realizável	55.028	83.627
Aplicações Financeiras	24.319	19.437
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.621	16.133
Aplicações Livres	8.699	3.304
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25.891	62.030
Despesas Diferidas	1.224	0
Créditos Tributários e Previdenciários	906	707
Bens e Títulos a Receber	1.047	1.102
Despesas Antecipadas	1.640	350
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.158	089.200
Realizável a Longo Prazo	739	54.095
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	245	53.601
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	494
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	42.924	79.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.297	3.134
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.036	3.134
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.036	3.134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.240	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.633	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	1.633	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.319	59.859
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.434	1.704
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.200	2.825
Débitos Diversos	16.041	10.375
Conta-Corrente de Cooperados	0	1.193

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.572	0
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.844	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.844	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-272	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.084	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.064	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.488	0
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.214	53.462
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.054	4.715
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.677	32.309
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	30.966	29.462
Outros Investimentos	2.710	2.847
Imobilizado	2.418	2.591
Imóveis de Uso Próprio	1.692	1.773
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.692	1.773
Imobilizado de Uso Próprio	726	818
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	726	818
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	323	206
TOTAL DO ATIVO	92.515	172.925

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	475,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	93,5%	0,0%
Margem EBIT	102,8%	0,0%
Margem EBITDA	111,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,6%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	417,3%	0,0%
COMB	473,6%	0,0%
COMBA	398,9%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,7%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	107,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.659	63.306
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.145	12.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.145	12.535
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	514	514
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	514	514
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.000	5.975
Débitos Diversos	0	44.282
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.932	30.530
Capital Social / Patrimônio Social	26.752	21.670
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.909	4.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.909	4.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.270	3.890
TOTAL DO PASSIVO	92.515	172.925

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	17.160	48.747
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-57	-101
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	11.160
RESULTADO BRUTO	21.745	53.563
Despesas de Comercialização	489	0
Despesas Administrativas	19.079	42.189
Resultado Financeiro Líquido	856	2.239
Receitas Financeiras	1.258	3.010
Despesas Financeiras	402	771
Resultado Patrimonial	1.381	2.989
Receitas Patrimoniais	1.548	3.334
Despesas Patrimoniais	167	344
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.299	5.240
Imposto de Renda	15	30
Contribuição Social	9	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.274	5.193

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	82,3%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	55,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,5%	466,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	125,31	0,00
Custo Médio Beneficiário	57,13	0,00

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OTTO BOEHM, 478 - 0 / Bairro: AMÉRICA -
CEP: 89201700 // Joinville/SC

Registro: 35.569-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 159.497
Beneficiários em jun/23: 161.697

CNPJ: 76.590.884/0001-43

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	277.675	252.3	PASSIVO CIRCULANTE	124.000	107.374	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	315.911	523.363
Disponível	1.846	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.726	70.531	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	321.234	533.880
Realizável	275.828	251.9	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.136	2.236	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	321.184	534.352
Aplicações Financeiras	136.651	135.9	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	-472
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.848	68.0	Não Ganha - PPCNG	1.243	1.334	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	65.804	67.9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.322	-10.517
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64.053	49.9	Provisão para Remissão	892	902	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	245.015	406.359
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31.940	25.1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.376	4.762	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	242.650	402.153
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.627	29.312	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.365	4.206
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	13.558	9.4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.587	34.222	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.896	117.004
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18.549	15.3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.655	8.701
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20.966	12.721	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.185	57.478
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.073	4.7	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.998	37.770
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	382	948	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.793	11.2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.067	24.8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.584	11.773	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.727	1.8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	40.465	23.4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	141.237	23.407114.2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.705	2.430	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.100	5.543
Realizável a Longo Prazo	11.458	11.1	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	1.123	1.4	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.123	1.1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	2	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.505	3.249			
Créditos Tributários e Previdenciários	337	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0		Débitos Diversos	13.217	12.024			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	6.881	6.419			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.058	5.3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.940	4.0						

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	66.043	64.171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.684	10.942
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9.684	10.942
Participações Societárias Método de Custo	24.203	23.303
Outros Investimentos	32.156	29.926
Imobilizado	63.097	38.255
Imóveis de Uso Próprio	7.387	7.410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.387	7.410
Imobilizado de Uso Próprio	4.114	3.093
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.114	3.093
Imobilizações em Curso	51.596	27.752
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	638	725
TOTAL DO ATIVO	418.911	366.622

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	35,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	4,7%
Margem EBIT	8,5%	7,1%
Margem EBITDA	8,6%	7,3%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,1%	77,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,4%	15,5%
COMB	91,2%	93,4%
COMBA	89,1%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,1%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	26,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101.107	84.898
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.406	1.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.123	1.164
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	283	276
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.438	15.709
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.438	15.709
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65.667	62.335
Tributos e Contribuições	61.983	58.430
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.684	3.904
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.597	5.415
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	193.804	174.350
Capital Social / Patrimônio Social	27.316	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144.027	116.647
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	998	1.004
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	143.029	115.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	22.461	30.387
TOTAL DO PASSIVO	418.911	366.622

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.087	14.165
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-778	-2.183
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.778	3.813
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.562	2.206
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	84	152
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-466	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	598	1.455
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.006	87.788
RESULTADO BRUTO	95.736	181.552
Despesas de Comercialização	2.039	3.528
Despesas Administrativas	41.548	79.665
Resultado Financeiro Líquido	7.145	13.834
Receitas Financeiras	10.519	19.876
Despesas Financeiras	3.374	6.042
Resultado Patrimonial	5.093	10.460
Receitas Patrimoniais	6.557	21.451
Despesas Patrimoniais	1.464	10.991
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.825	30.534
Imposto de Renda	2.475	4.845
Contribuição Social	895	1.821
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.455	23.869

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	55,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,2%	110,3%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	320,13	268,32
Custo Médio Beneficiário	246,83	207,35

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - 0 / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 1509000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 360.921
Beneficiários em jun/23: 362.330

CNPJ: 43.643.139/0001-66

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	830.650	769.707
Disponível	42.246	14.242
Realizável	788.404	755.465
Aplicações Financeiras	521.979	529.035
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	158.313	146.080
Aplicações Livres	363.666	382.955
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172.216	146.227
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	85.165	57.266
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.394	6.724
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	229	515
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81.429	81.721
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	711	1.326
Despesas Diferidas	1.678	870
Créditos Tributários e Previdenciários	64.166	60.010
Bens e Títulos a Receber	21.041	15.317
Despesas Antecipadas	6.613	2.680
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	235.811	0205.922
Realizável a Longo Prazo	117.536	92.183
Aplicações Financeiras	66.811	76.581
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.811	76.581
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	27.207	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.028	13.851
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.490	1.751

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	374.494	362.411
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194.617	210.961
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.700	2.794
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.700	2.794
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.015	11.133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.691	54.444
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	139.212	142.589
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124.683	103.977
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	7.949	6.691
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	109.174	90.350
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.560	6.936
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.928	19.460
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.102	8.571
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.164	19.442
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	703.289	1.294.361
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	716.509	1.315.824
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	716.676	1.314.784
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-167	1.040
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.220	-21.463
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	525.360	1.053.839
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	528.737	1.035.986
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.378	17.854
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	177.929	240.522
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	226	412
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.647	4.058
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	380	805
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	40	77

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82.260	76.970
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	69.731	65.861
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	69.731	65.861
Participações Societárias Método de Custo	12.530	11.109
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.965	16.617
Imóveis de Uso Próprio	12.345	12.465
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.345	12.465
Imobilizado de Uso Próprio	3.619	4.152
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.619	4.152
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20.050	20.152
TOTAL DO ATIVO	1.066.461	975.629

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	6,1%
Margem EBIT	15,4%	6,6%
Margem EBITDA	16,0%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,5%	77,4%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,2%
DA (despesas administrativas)	18,9%	17,1%
COMB	89,7%	97,7%
COMBA	84,3%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,7	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	23,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.235	33.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.321	5.056
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.969	2.708
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	988	1.984
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	364	364
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.724	25.715
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.004	25.057
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.282	0
Tributos e Contribuições	1.282	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.907	2.751
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	657.733	579.696
Capital Social / Patrimônio Social	154.997	154.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	424.854	356.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	424.854	356.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	77.882	67.966
TOTAL DO PASSIVO	1.066.461	975.629

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,46
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.227	3.176
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.384	25.027
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.782	4.877
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.377	11.393
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.225	8.756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.777	23.196
RESULTADO BRUTO	168.418	219.965
Despesas de Comercialização	18.474	34.139
Despesas Administrativas	103.180	181.973
Resultado Financeiro Líquido	35.130	69.440
Receitas Financeiras	36.168	71.434
Despesas Financeiras	1.038	1.994
Resultado Patrimonial	12.634	19.545
Receitas Patrimoniais	13.047	19.709
Despesas Patrimoniais	413	164
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	83.753	69.642
Imposto de Renda	4.095	2.298
Contribuição Social	1.487	854
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	289	1.665
RESULTADO LÍQUIDO	77.882	64.826

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	91,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,1%	68,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	261,30	248,48
Custo Médio Beneficiário	176,43	192,06

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - 0 / Bairro:
TARUMÃ – CEP: 82530450 // Curitiba/PR

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 164.028

Beneficiários em jun/23: 168.302

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	276.785	242.077
Disponível	899	1.36
Realizável	275.886	240.70
Aplicações Financeiras	199.188	169.25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.211	58.64
Aplicações Livres	137.976	110.61
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.322	33.13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.295	29.70
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.751	3.37
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	275	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.714	7.62
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	13.871	17.27
Bens e Títulos a Receber	8.591	10.27
Despesas Antecipadas	1.087	1.12
Conta-Corrente com Cooperados	3.113	2.02
ATIVO NÃO CIRCULANTE	164.155	2.020.166.72
Realizável a Longo Prazo	33.274	41.01
Aplicações Financeiras	1.950	12.25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	1.950	12.25
Créditos Tributários e Previdenciários	0	
Títulos e Créditos a Receber	95	73
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	1.424	1.01
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.892	24.09
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.913	2.91

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	140.507	140.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.706	55.679
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.283	2.156
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.282	2.152
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.124	1.070
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.331	5.641
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	48.967	46.812
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56.634	32.815
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.755	1.978
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29.231	30.477
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.648	359
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	424	20.745
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.987	5.857
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.757	18.085
Conta-Corrente de Cooperados	0	7.794

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	280.176	523.960
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	286.220	533.885
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	286.216	533.816
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	70
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.043	-9.925
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	230.439	431.900
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	228.284	432.285
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.155	-385
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.737	92.059
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.047	14.292
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.617	2.336
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	389	186
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	21	44

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	63.435	58.943
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.505	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.505	0
Participações Societárias Método de Custo	61.929	58.943
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47.309	48.579
Imóveis de Uso Próprio	35.982	36.267
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	35.982	36.267
Imobilizado de Uso Próprio	11.327	12.312
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11.327	12.312
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20.137	18.180
TOTAL DO ATIVO	440.939	408.795

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	6,8%
Margem EBIT	12,2%	10,1%
Margem EBITDA	12,8%	10,5%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,3%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,1%	15,5%
COMB	96,7%	97,5%
COMBA	92,8%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	2,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	4,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.749	25.487
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.970	2.173
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.970	2.173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.005	21.540
Tributos e Contribuições	25.005	21.540
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.774	1.774
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	271.683	242.334
Capital Social / Patrimônio Social	96.388	79.868
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	149.376	135.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	149.376	135.844
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	25.918	26.622
TOTAL DO PASSIVO	440.939	408.795

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,46
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,72

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15.349	29.730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.105	-2.076
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.043	19.163
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.218	11.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.181	6.216
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-516	-386
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-840	2.230
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.112	28.810
RESULTADO BRUTO	69.606	119.226
Despesas de Comercialização	701	1.273
Despesas Administrativas	40.280	78.331
Resultado Financeiro Líquido	11.221	13.583
Receitas Financeiras	12.373	24.184
Despesas Financeiras	1.152	10.601
Resultado Patrimonial	7.802	19.024
Receitas Patrimoniais	7.808	19.109
Despesas Patrimoniais	6	85
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.326	39.267
Imposto de Renda	3.947	3.962
Contribuição Social	1.460	1.638
Impostos Diferidos	0	-521
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.918	34.187

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	84,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,3%	68,7%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	266,62	258,37
Custo Médio Beneficiário	216,85	211,14

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47800000 //
Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Registro: 32.508-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5.452
Beneficiários em jun/23: 5.274

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.297	37.118
Disponível	10	523
Realizável	42.286	36.595
Aplicações Financeiras	37.481	35.061
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.166	5.008
Aplicações Livres	32.315	30.053
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.959	841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	378	327
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.581	514
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.740	617
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	68	47
Bens e Títulos a Receber	35	24
Despesas Antecipadas	4	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.855	03.688
Realizável a Longo Prazo	3.039	2.880
Aplicações Financeiras	95	45
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	95	45
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.944	2.835
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	18.552	14.230
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.625	9.843
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.262	753
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.008	499
Provisão de Insuficiência de Prêmios	254	254
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.872	3.775
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.921	3.744
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.570	1.570
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.368	882
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	177	80
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.191	801
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.295	1.937
Provisões	1.112	783
Provisão para IR e CSLL	1.112	783
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	804	504
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	309	244
Conta-Corrente de Cooperados	38	38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.989	17.051
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.995	17.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.995	16.777
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	416
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-141
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.082	13.655
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.082	13.655
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	907	3.397
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	572
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86	625
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-691	-684
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	776	1.286

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	649	649
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	288	288
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	288	288
Participações Societárias Método de Custo	361	361
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	167	160
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	38	30
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46.151	40.806

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	10,0%
Margem EBIT	7,0%	22,0%
Margem EBITDA	7,0%	22,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,8%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,3%	19,3%
COMB	108,2%	99,4%
COMBA	94,2%	83,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,3%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,8%	18,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	160,7	67,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	174,3	98,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.095	11.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.845	5.845
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.845	5.845
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.959	3.903
Tributos e Contribuições	3.689	3.633
Parcelamento de Tributos e Contribuições	270	270
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.291	1.291
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.504	15.537
Capital Social / Patrimônio Social	2.037	2.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.482	13.482
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.482	13.482
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	985	18
TOTAL DO PASSIVO	46.151	40.806

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,61

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	683
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	667
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	268	891
RESULTADO BRUTO	1.005	3.949
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	1.396	3.288
Resultado Financeiro Líquido	887	3.133
Receitas Financeiras	1.089	4.066
Despesas Financeiras	201	933
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	218	2.826
Imposto de Renda	214	812
Contribuição Social	79	301
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-75	1.712

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	56,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	179,6%	162,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	188,80	260,11
Custo Médio Beneficiário	160,20	201,95

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASILIA, 2291 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 85884000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 25.119
Beneficiários em jun/23: 25.403

CNPJ: 78.420.783/0001-50

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.853	23.388	PASSIVO CIRCULANTE	17.414	16.743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.717	87.092
Disponível	2.989	885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.209	11.113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.567	87.685
Realizável	25.864	22.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	445	à Saúde	48.122	88.080
Aplicações Financeiras	18.672	16.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.495	10.117	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	445	-395
Aplicações Livres	8.177	6.726	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	445	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.906	3.207	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.850	-593
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	891	1.004	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	449	478	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.136	76.942
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.434	4.003	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.997	76.054
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.071	1.642	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.326	6.187	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-860	888
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	944	561	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.580	10.150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.557	1.155	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	385
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	477	516	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.655	5.382
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	840	695	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	811	611	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.557	1.155	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	904	330	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	254	302	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.382	30220.030	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	302	305	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.144	9.144	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	80	185
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.226	1.072			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.717	2.646			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	402	451			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.223	1.223						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	543	543						

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.799	2.522
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.799	2.522
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.377	8.288
Imóveis de Uso Próprio	6.215	6.232
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.215	6.232
Imobilizado de Uso Próprio	2.162	2.056
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.162	2.056
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	61	77
TOTAL DO ATIVO	49.235	43.418

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	-2,4%
Margem EBIT	9,6%	-1,6%
Margem EBITDA	10,2%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,0%	88,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,2%	13,2%
COMB	88,4%	102,7%
COMBA	86,7%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	19,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.806	7.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.766	7.378
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.388	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	7.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.014	19.258
Capital Social / Patrimônio Social	10.414	10.317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.940	8.940
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.940	8.940
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.661	0
TOTAL DO PASSIVO	49.235	43.418

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.575	5.197
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-89	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.841	3.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.394	2.930
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	369	438
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.305	4.417
RESULTADO BRUTO	11.518	12.682
Despesas de Comercialização	552	1.034
Despesas Administrativas	5.654	11.401
Resultado Financeiro Líquido	943	1.933
Receitas Financeiras	1.161	2.532
Despesas Financeiras	218	599
Resultado Patrimonial	470	586
Receitas Patrimoniais	474	588
Despesas Patrimoniais	4	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.240	-1.969
Imposto de Renda	420	88
Contribuição Social	159	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.661	-2.099

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,9%	125,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	305,24	281,04
Custo Médio Beneficiário	226,15	249,20

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - 0 / Bairro: RECREIO –
CEP: 45020750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 43.678
Beneficiários em jun/23: 44.775

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52.072	53.238	PASSIVO CIRCULANTE	36.816	27.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	117.826	203.407
Disponível	2.189	703	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.876	21.716	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.551	204.666
Realizável	49.883	52.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.814	3.008	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.551	204.666
Aplicações Financeiras	24.502	31.664	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.164	19.458	Não Ganha - PPCNG	2.814	3.008	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.337	12.206	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-725	-1.259
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.013	6.730	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.934	173.393
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.360	5.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	900	766	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.643	171.954
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.593	1.611	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.291	1.439
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.120	1.586	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.570	16.332	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.892	30.014
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	533	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.899	1.236	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.388	4.732
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.779	4.623	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	511	1.212
Despesas Diferidas	1.754	1.327	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	278	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	558	226	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.233	7.965	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.621	1.236	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	43	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.438	033.671	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	178	278	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	877	3.521
Realizável a Longo Prazo	17.997	17.580	Provisões	818	892			
Aplicações Financeiras	11.331	10.920	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	818	892			
Aplicações Livres	11.331	10.920	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.671	1.570			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.100	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.274	1.964			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.117	1.111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	5.549	5.549
Investimentos	2.831	2.728
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.831	2.728
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.446	13.181
Imóveis de Uso Próprio	8.178	8.182
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.178	8.182
Imobilizado de Uso Próprio	1.947	1.920
Hospitalares / Odontológicos	288	306
Não Hospitalares / Odontológicos	1.659	1.614
Imobilizações em Curso	6.859	3.023
Outras Imobilizações	53	56
Direito de Uso de Arrendamentos	18.408	0
Intangível	164	182
TOTAL DO ATIVO	108.509	86.909

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	2,7%
Margem EBIT	4,0%	4,4%
Margem EBITDA	4,3%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,6%
COMB	89,4%	95,4%
COMBA	90,0%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	3,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.073	16.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.547	2.291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.547	2.291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.702	8.162
Débitos Diversos	15.275	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.017	43.251
Capital Social / Patrimônio Social	10.852	10.894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.513	31.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.513	31.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-348	890
TOTAL DO PASSIVO	106.906	86.909

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,92

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-141	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.344	4.107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	157	306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	687	925
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.500	2.877
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.158	7.361
RESULTADO BRUTO	23.077	30.639
Despesas de Comercialização	1.211	1.552
Despesas Administrativas	11.214	19.241
Resultado Financeiro Líquido	-814	3.731
Receitas Financeiras	2.224	6.059
Despesas Financeiras	3.038	2.328
Resultado Patrimonial	206	307
Receitas Patrimoniais	209	307
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.603	6.524
Imposto de Renda	0	853
Contribuição Social	0	321
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.603	5.350

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	63,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	181,2%	100,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	438,19	383,94
Custo Médio Beneficiário	345,11	326,38

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO
- CEP: 95600068 // Taquara/RS

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 38.904

Beneficiários em jun/23: 37.982

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.592	43.425
Disponível	2.013	1.314
Realizável	41.579	42.111
Aplicações Financeiras	28.302	29.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.930	16.265
Aplicações Livres	11.372	12.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.825	8.220
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.117	2.630
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.617	2.223
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.092	2.618
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	999	749
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.735	2.824
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	558	250
Bens e Títulos a Receber	1.996	1.656
Despesas Antecipadas	82	61
Conta-Corrente com Cooperados	82	73
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.472	7326.826
Realizável a Longo Prazo	12.134	13.074
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	73	76
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.046	12.983
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15	15

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	26.707	26.371
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.501	17.833
Provisões de Prêmios / Contraprestações	570	551
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	283	252
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	287	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	447	447
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.125	5.226
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.359	11.608
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.161	2.091
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.161	2.091
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	275	334
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.673	1.736
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	64
Débitos Diversos	3.280	3.224
Conta-Corrente de Cooperados	751	1.090

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.754	136.333
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.455	137.579
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.468	137.507
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	72
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-701	-1.245
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.081	114.350
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.331	111.505
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-249	2.845
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.673	21.983
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.764	12.273
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.073	8.463
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	616	2.722

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.482	1.876
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	980	980
Outros Investimentos	502	896
Imobilizado	11.772	11.781
Imóveis de Uso Próprio	9.074	9.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.055	7.128
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.020	2.033
Imobilizado de Uso Próprio	1.806	1.921
Hospitalares / Odontológicos	1.097	1.169
Não Hospitalares / Odontológicos	709	752
Imobilizações em Curso	826	568
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	66	132
Intangível	83	94
TOTAL DO ATIVO	69.064	70.250

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	-0,4%
Margem EBIT	0,9%	1,6%
Margem EBITDA	1,1%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,0%	15,0%
COMB	95,5%	99,3%
COMBA	93,6%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	16,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.615	13.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	712	884
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	433	408
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	279	476
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.878	12.256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.878	12.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	59
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.742	30.680
Capital Social / Patrimônio Social	17.700	18.020
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.660	12.660
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.660	12.660
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-619	0
TOTAL DO PASSIVO	69.064	70.250

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	76	1.088
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.377	4.512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.283	3.153
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	467	797
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	40
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-372	522
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.159	12.284
RESULTADO BRUTO	14.089	29.804
Despesas de Comercialização	307	675
Despesas Administrativas	9.018	20.335
Resultado Financeiro Líquido	1.583	3.237
Receitas Financeiras	2.306	4.704
Despesas Financeiras	723	1.467
Resultado Patrimonial	-215	1.100
Receitas Patrimoniais	180	1.106
Despesas Patrimoniais	394	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-80	739
Imposto de Renda	391	941
Contribuição Social	148	356
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-619	-558

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	66,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,2%	129,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	328,44	294,11
Custo Médio Beneficiário	273,05	246,15

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - 0 / Bairro:
FÁTIMA – CEP: 99700000 // Erechim/RS

Registro: 35.702-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.289
Beneficiários em jun/23: 24.410

CNPJ: 87.638.334/0001-73

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.128	32.309	PASSIVO CIRCULANTE	27.396	27.084	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.473	80.228
Disponível	3.498	2.153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.716	9.869	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.891	80.782
Realizável	32.630	30.157	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.891	80.782
Aplicações Financeiras	19.553	19.153	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.817	9.283	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.736	9.870	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-417	-554
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.830	2.912	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.480	61.803
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	443	325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	570	523	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.814	61.651
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.186	5.052	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-334	152
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	716	639	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.961	4.294	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.993	18.425
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.969	1.425	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	158	291
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	702	523	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.416	3.983	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.863	35.221
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.118	1.632	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.813	19.452
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	156	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.389	943	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.600	5.445	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	120	228	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	139	71	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.139	3.636	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.798	039.284	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.157	1.065	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	693	689
Realizável a Longo Prazo	2.065	2.009	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.361	2.168			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.114	1.616			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.632	8.382			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.065	2.009						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.864	3.016
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	948	1.198
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	948	1.198
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.917	1.819
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.758	34.089
Imóveis de Uso Próprio	24.488	24.587
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.801	11.815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.687	12.772
Imobilizado de Uso Próprio	8.149	8.198
Hospitalares / Odontológicos	3.838	3.684
Não Hospitalares / Odontológicos	4.311	4.514
Imobilizações em Curso	1.081	382
Outras Imobilizações	601	639
Direito de Uso de Arrendamentos	440	283
Intangível	110	170
TOTAL DO ATIVO	75.926	71.593

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	-6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,3%	65,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	-2,4%
Margem EBIT	12,4%	0,0%
Margem EBITDA	13,2%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,5%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	17,2%	19,2%
COMB	86,5%	97,1%
COMBA	86,3%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,3%	84,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	29,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.092	15.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.827	2.770
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.827	2.770
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.927	12.476
Débitos Diversos	339	265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.438	28.998
Capital Social / Patrimônio Social	23.398	22.848
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.150	6.150
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.150	6.150
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.889	0
TOTAL DO PASSIVO	75.926	71.593

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.357	15.080
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-524	-983
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.569	2.245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.085	1.660
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	518	537
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-35	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.265	37.476
RESULTADO BRUTO	32.969	52.674
Despesas de Comercialização	386	711
Despesas Administrativas	7.633	15.369
Resultado Financeiro Líquido	130	428
Receitas Financeiras	1.274	2.384
Despesas Financeiras	1.144	1.957
Resultado Patrimonial	574	500
Receitas Patrimoniais	575	1.607
Despesas Patrimoniais	1	1.107
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.341	-1.920
Imposto de Renda	321	0
Contribuição Social	131	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.889	-1.920

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,8%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	63,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,1%	146,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	305,24	274,87
Custo Médio Beneficiário	208,94	211,55

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 89900000 // São Miguel do
Oeste/SC

Registro: 34.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.211
Beneficiários em jun/23: 13.670

CNPJ: 80.653.975/0001-58

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.378	24.479
Disponível	719	729
Realizável	25.659	23.750
Aplicações Financeiras	19.837	18.449
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.332	6.110
Aplicações Livres	13.504	12.339
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.254	2.016
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	159	146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	804	637
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.291	1.234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	268	369
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.876	1.707
Bens e Títulos a Receber	1.358	1.162
Despesas Antecipadas	38	29
Conta-Corrente com Cooperados	28	18
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.995	1824.356
Realizável a Longo Prazo	18.598	18.043
Aplicações Financeiras	16.198	15.989
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	16.198	15.989
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	295	249
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.106	1.805

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	9.268	9.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.395	5.550
Provisões de Prêmios / Contraprestações	73	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	73	67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	127	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.973	2.850
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.222	2.494
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.008	807
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	255	193
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	753	614
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	128
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	934	963
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.721	1.545
Conta-Corrente de Cooperados	128	134

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.514	48.432
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.329	50.254
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.327	50.263
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-9
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-814	-1.822
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.764	40.192
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.036	40.137
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-272	54
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.750	8.240
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	414
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.834	5.524
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	730	1.334
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	647	1.315

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.379	3.372
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.379	3.372
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	1.745
Participações Societárias em Assistencial	1.745	0
Participações em Outras Sociedades	1.634	1.627
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.016	2.939
Imóveis de Uso Próprio	2.565	2.461
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	920	1.030
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.645	1.430
Imobilizado de Uso Próprio	442	407
Hospitalares / Odontológicos	95	64
Não Hospitalares / Odontológicos	347	343
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	58
Direito de Uso de Arrendamentos	9	14
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	51.373	48.835

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	11,5%
Margem EBIT	14,8%	17,0%
Margem EBITDA	14,9%	17,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,8%	14,2%
COMB	96,8%	97,4%
COMBA	91,4%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	90,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	7,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	25,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.402	9.853
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	76	84
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.404	6.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.404	6.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.922	3.682
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.703	29.856
Capital Social / Patrimônio Social	4.852	4.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.836	18.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	457	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.379	18.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.016	7.089
TOTAL DO PASSIVO	51.373	48.835

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,57
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.457	2.876
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-178	-412
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	-651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	360
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-174	-1.015
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.755	3.742
RESULTADO BRUTO	7.786	15.242
Despesas de Comercialização	112	165
Despesas Administrativas	3.767	6.811
Resultado Financeiro Líquido	1.601	3.491
Receitas Financeiras	2.194	4.123
Despesas Financeiras	593	632
Resultado Patrimonial	33	295
Receitas Patrimoniais	33	301
Despesas Patrimoniais	0	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.432	7.486
Imposto de Renda	703	1.465
Contribuição Social	257	539
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.473	5.482

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	38,9%
CE (Composição do endividamento)	47,1%	48,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,0%	63,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	334,10	305,41
Custo Médio Beneficiário	275,76	252,83

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - 0 /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45996137 //
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 22.776
Beneficiários em jun/23: 22.789

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.007	41.011	PASSIVO CIRCULANTE	25.203	19.743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.279	87.936
Disponível	45	933	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.461	15.304	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.632	89.064
Realizável	41.962	40.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.074	5.977	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.302	90.074
Aplicações Financeiras	32.299	31.285	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.670	-1.011
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.583	13.821	Não Ganha - PPCNG	5.166	4.502	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.716	17.464	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.227	1.001	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-352	-1.128
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.044	6.739	Provisão para Remissão	682	473	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.418	77.590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.659	5.533	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	56	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.292	77.017
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.142	1.227	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.125	573
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	973	842	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.170	8.045	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	862	10.346
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	412	364	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.508	1.107	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	927	2.383
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	217	380	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	54
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	177	144	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.023	706	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.508	1.107	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.202	824	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.200	06.895	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	926	2.323
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.181	1.263			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	83	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.582	1.956			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	379	96			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.993	1.641
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.993	1.641
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.207	5.253
Imóveis de Uso Próprio	4.561	4.598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.561	4.598
Imobilizado de Uso Próprio	646	655
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	646	655
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49.207	47.906

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,1%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,7%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,4%	0,7%
Margem EBIT	-7,9%	2,2%
Margem EBITDA	-7,7%	2,4%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,2%	88,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	15,0%	14,3%
COMB	114,2%	103,5%
COMBA	109,1%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,3%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	4,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	5,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.163	2.910
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	939	703
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	939	703
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	416	419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	416	419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.792	1.772
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.792	1.772
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	15
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.842	25.254
Capital Social / Patrimônio Social	21.709	20.123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.530	4.082
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.466	4.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.396	1.049
TOTAL DO PASSIVO	49.207	47.906

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	2,11
LC (Liquidez Corrente)	1,67	2,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	556	1.156
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	241	691
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	316	466
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	220	584
RESULTADO BRUTO	1.242	11.607
Despesas de Comercialização	482	824
Despesas Administrativas	7.010	12.551
Resultado Financeiro Líquido	2.190	3.480
Receitas Financeiras	2.375	3.820
Despesas Financeiras	185	340
Resultado Patrimonial	402	527
Receitas Patrimoniais	402	527
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.892	1.594
Imposto de Renda	368	726
Contribuição Social	137	270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.396	598

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	87,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,1%	89,7%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	342,33	320,64
Custo Médio Beneficiário	355,55	286,45

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Barão de Melgaço, 2754 - 6º ANDAR / Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT	Registro: 32.803-1	CNPJ: 02.511.261/0001-00
0	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 799	
	Beneficiários em jun/23: 2.826	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.401	54.106	PASSIVO CIRCULANTE	3.280	3.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	169	1.384	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	56.232	52.722	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	33.468	32.088	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.477	1.559	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	31.992	30.529	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	348	19	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	348	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.249	17.071
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	19	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22.363	20.481	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	53	133	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	19	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.050	1335.780	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	949	696	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	228	399			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	949	696	Débitos Diversos	2.998	2.660			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.648	3.228
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.648	3.228
Imobilizado	2.453	1.857
Imóveis de Uso Próprio	2.264	1.728
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.264	1.728
Imobilizado de Uso Próprio	189	129
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	189	129
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	63.451	59.887

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-190,4%	-1297,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-106,4%	-457,5%
Margem EBIT	-106,4%	-457,5%
Margem EBITDA	-106,8%	-457,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,0%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-152,5%	0,0%
COMB	x.x.x	100,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,1%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-45,6%	-254,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-12,9	-5,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.105	7.740
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.105	7.740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.895	49.065
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.575	43.629
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.575	43.629
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	5.115
TOTAL DO PASSIVO	58.279	59.887

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,59	5,53
LC (Liquidez Corrente)	17,20	17,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.249	17.071
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	14.837
RESULTADO BRUTO	9.249	17.071
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.409	0
Resultado Financeiro Líquido	2.217	3.341
Receitas Financeiras	2.217	3.341
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	1.115	443
Receitas Patrimoniais	1.115	443
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.172	6.018
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.172	6.018

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,6%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	44,4%	28,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,5%	22,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	-295,64	-158,64
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 -
0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85851030 // Foz do
Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Registro: 35.179-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 22.880
Beneficiários em jun/23: 23.164

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.198	28.995	PASSIVO CIRCULANTE	24.892	24.210	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.008	88.911
Disponível	481	580	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.359	11.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.812	91.770
Realizável	27.717	28.415	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.176	1.079	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.812	90.218
Aplicações Financeiras	14.880	16.846	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.552
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.136	14.325	Não Ganha - PPCNG	1.176	1.079	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.743	2.521	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.804	-2.860
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.421	6.242	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.660	72.940
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.680	1.577	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	287	265	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.700	76.215
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.228	5.088	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.040	-3.275
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.598	2.143	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.668	4.708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.348	15.971
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.057	2.499	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	301	714
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	24	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.147	889	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.372	6.515
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.186	1.404	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.712	5.888
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	118	126	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	766	574	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.444	3.289	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.013	763	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	25	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.233	3516.508	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	572	433	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	640	587
Realizável a Longo Prazo	643	586	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.271	2.090			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	898	2.462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.604	5.715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.041	1.481			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	639	580						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	6						

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.631	3.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.623	3.236
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	11.663	11.665
Imóveis de Uso Próprio	5.361	5.507
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.361	5.507
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.825	4.039
Hospitalares / Odontológicos	3.082	2.751
Não Hospitalares / Odontológicos	1.743	1.288
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	218	702
Direito de Uso de Arrendamentos	1.260	1.417
Intangível	1.296	1.012
TOTAL DO ATIVO	45.430	45.503

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	0,2%
Margem EBIT	1,9%	2,0%
Margem EBITDA	2,3%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,7%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,5%	12,4%
COMB	98,5%	94,6%
COMBA	94,6%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,8	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	25,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.182	7.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.492	3.310
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.492	3.310
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.194	2.194
Débitos Diversos	1.496	1.643
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.356	14.146
Capital Social / Patrimônio Social	11.236	11.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.963	3.749
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.963	3.749
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-462
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	157	-324
TOTAL DO PASSIVO	45.430	45.503

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	20	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-423	-642
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.153	6.358
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.675	5.873
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	124	294
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-840	-196
Provisão para Perdas Sobre Créditos	194	388
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.877	9.017
RESULTADO BRUTO	10.291	17.483
Despesas de Comercialização	134	197
Despesas Administrativas	5.491	10.975
Resultado Financeiro Líquido	1.957	4.321
Receitas Financeiras	2.468	5.356
Despesas Financeiras	511	1.035
Resultado Patrimonial	482	435
Receitas Patrimoniais	481	437
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	381	764
Imposto de Renda	162	396
Contribuição Social	62	151
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	157	217

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,7%	25,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,4%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	77,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	216,5%	221,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	342,22	322,61
Custo Médio Beneficiário	296,58	258,55

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14400500 // Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.478-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 87.186
Beneficiários em jun/23: 87.088

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	97.452	97.090
Disponível	148	98
Realizável	97.304	96.991
Aplicações Financeiras	74.845	80.120
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.450	32.868
Aplicações Livres	41.395	47.252
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.278	9.985
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.385	4.461
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.727	3.426
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.165	2.098
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.591	1.611
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.689	1.266
Bens e Títulos a Receber	4.470	3.735
Despesas Antecipadas	1.433	275
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.324	083.816
Realizável a Longo Prazo	34.418	32.418
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.479	543
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	61.316	50.881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.068	32.791
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.400	3.130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.119	2.864
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	281	266
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.676	1.981
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.180	20.377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.812	7.304
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.653	1.327
Contraprestações / Prêmios a Restituir	256	202
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	518	717
Comercialização sobre Operações	1	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	878	406
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.128	1.278
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.618	4.106
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.378	4.537
Débitos Diversos	9.482	5.532
Conta-Corrente de Cooperados	987	1.310

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	162.706	289.666
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.766	293.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	164.804	293.208
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-38	-15
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.059	-3.527
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	130.025	235.410
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	129.514	235.258
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	511	152
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.682	54.257
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	631
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.592	5.126
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.673	3.467
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	919	1.659

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	32.938	31.875
Investimentos	33.411	26.292
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28.809	21.727
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	28.809	21.727
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.602	4.565
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.277	24.903
Imóveis de Uso Próprio	19.898	19.968
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.898	19.968
Imobilizado de Uso Próprio	3.360	1.373
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.360	1.373
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.436	1.463
Direito de Uso de Arrendamentos	1.583	2.100
Intangível	218	203
TOTAL DO ATIVO	192.775	180.906

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	1,5%
Margem EBIT	5,1%	3,6%
Margem EBITDA	5,2%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,1%
COMB	92,5%	94,9%
COMBA	90,7%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	31,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.444	41.539
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.944	2.500
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	520	496
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.378	1.961
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46	43
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.189	2.686
Provisões para Tributos Diferidos	335	338
Provisões para Ações Judiciais	2.853	2.349
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.063	31.973
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	125	99
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	32.938	31.875
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	748	2.502
Débitos Diversos	1.500	1.877
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.573	88.486
Capital Social / Patrimônio Social	22.786	22.008
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.787	61.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.659	2.720
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.128	59.067
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.692
TOTAL DO PASSIVO	187.332	180.906

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,91

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-58	-139
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.919	18.815
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.965	13.515
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.141	3.527
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	812	1.773
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.261	8.022
RESULTADO BRUTO	20.452	41.338
Despesas de Comercialização	651	1.687
Despesas Administrativas	19.889	37.878
Resultado Financeiro Líquido	3.253	8.996
Receitas Financeiras	5.689	14.581
Despesas Financeiras	2.436	5.585
Resultado Patrimonial	7.135	2.669
Receitas Patrimoniais	7.146	5.003
Despesas Patrimoniais	10	2.334
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.923	5.139
Imposto de Renda	229	363
Contribuição Social	89	144
Impostos Diferidos	-2	-5
Participações sobre o Lucro	165	275
RESULTADO LÍQUIDO	5.443	4.362

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,5%	104,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	310,21	276,63
Custo Médio Beneficiário	247,71	224,66

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 85601000 // Francisco
Beltrão/PR

Registro: 33.685-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.930
Beneficiários em jun/23: 21.409

CNPJ: 81.710.543/0001-02

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.408	36.879	PASSIVO CIRCULANTE	13.238	12.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.096	82.960
Disponível	1.215	1.522	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.215	8.492	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.434	83.575
Realizável	30.194	35.357	Provisões de Prêmios / Contraprestações	259	254	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.434	83.575
Aplicações Financeiras	24.325	30.536	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.764	8.307	Não Ganha - PPCNG	259	254	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.562	22.228	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-338	-615
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.490	3.281	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.603	72.306
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.094	1.356	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	336	347	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.033	71.691
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	360	202	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	571	615
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.674	1.542	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.260	7.690	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.492	10.653
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	722	383	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	251	471
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	856	817	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	372
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.156	903	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20	59
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	294	293	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	741	388	Comercialização sobre Operações	142	241	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	481	249	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	201	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	282	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.679	05.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	21	314
Realizável a Longo Prazo	239	239	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	864	635			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.731	2.194			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	548	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	239	239						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.089	3.777
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.089	3.777
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.345	1.755
Imóveis de Uso Próprio	1.647	987
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.647	987
Imobilizado de Uso Próprio	747	768
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	747	768
Imobilizações em Curso	5.951	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	44.087	42.658

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	3,3%
Margem EBIT	3,9%	4,8%
Margem EBITDA	4,2%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,1%	87,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,5%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,4%
COMB	97,4%	96,9%
COMBA	94,1%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	1,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.106	2.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.106	2.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.106	2.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.743	28.402
Capital Social / Patrimônio Social	10.406	10.454
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.124	17.381
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.124	17.381
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.214	567
TOTAL DO PASSIVO	44.087	42.658

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,99
LC (Liquidez Corrente)	2,37	3,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	825	1.849
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.109	3.732
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	44
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.292	-1.914
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-10	-12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.119	2.109
RESULTADO BRUTO	4.960	9.647
Despesas de Comercialização	559	1.210
Despesas Administrativas	3.742	6.926
Resultado Financeiro Líquido	1.609	3.186
Receitas Financeiras	2.047	4.038
Despesas Financeiras	438	852
Resultado Patrimonial	264	506
Receitas Patrimoniais	266	506
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.412	3.094
Imposto de Renda	109	255
Contribuição Social	42	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	48	43
RESULTADO LÍQUIDO	1.214	2.695

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	85,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,4%	50,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	361,34	329,29
Custo Médio Beneficiário	318,29	286,59

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 98780803 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.788
Beneficiários em jun/23: 25.290

CNPJ: 87.689.527/0001-53

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	40.778	37.008	PASSIVO CIRCULANTE	20.321	17.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.497	91.488
Disponível	613	465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.338	11.511	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.927	92.361
Realizável	40.165	36.543	Provisões de Prêmios / Contraprestações	206	179	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.993	92.332
Aplicações Financeiras	32.069	28.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-66	29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.548	12.741	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.521	16.112	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-429	-873
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.018	4.350	Provisão para Remissão	206	179	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.860	74.797
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.307	2.963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	347	338	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.072	73.824
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.106	3.105	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	788	973
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	203	159	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.678	7.890	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.637	16.691
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	562	644	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	928
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	947	584	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	945	1.063	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.378	8.700
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.064	2.052	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.522	7.098
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.275	532	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	60	701	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	632	645	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	98	99	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	878	353	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	360	392	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.075	1214.538	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	764	1.445
Realizável a Longo Prazo	3.014	3.196	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.198	1.560			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	315	332			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.156	2.606			
Títulos e Créditos a Receber	827	868	Conta-Corrente de Cooperados	9	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.187	2.328						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.025	3.932
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.025	3.932
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.816	7.195
Imóveis de Uso Próprio	3.974	4.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.974	4.030
Imobilizado de Uso Próprio	2.786	2.179
Hospitalares / Odontológicos	107	131
Não Hospitalares / Odontológicos	2.679	2.048
Imobilizações em Curso	18	0
Outras Imobilizações	1.038	986
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	220	215
TOTAL DO ATIVO	55.854	51.546

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	2,6%
Margem EBIT	2,4%	5,4%
Margem EBITDA	2,7%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,0%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,4%
COMB	95,3%	95,0%
COMBA	92,3%	91,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	15,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.016	4.547
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.220	1.169
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	294	255
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	926	913
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.557	2.505
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.557	2.505
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	835	835
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	835	835
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	365	0
Débitos Diversos	39	39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.517	29.518
Capital Social / Patrimônio Social	9.068	9.061
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.457	19.631
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.457	19.631
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	992	825
TOTAL DO PASSIVO	55.854	51.546

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,34
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	93	156
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-235	-406
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.536	2.949
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.322	2.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	266	562
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	948	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.993	10.915
RESULTADO BRUTO	11.748	23.776
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.240	12.145
Resultado Financeiro Líquido	1.659	3.015
Receitas Financeiras	1.901	4.232
Despesas Financeiras	242	1.216
Resultado Patrimonial	289	509
Receitas Patrimoniais	325	598
Despesas Patrimoniais	36	89
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	992	3.688
Imposto de Renda	0	972
Contribuição Social	0	359
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	992	2.358

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	79,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,0%	74,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	337,15	307,14
Custo Médio Beneficiário	280,38	250,58

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 38200000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.018
Beneficiários em jun/23: 9.894

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.478	8.796	PASSIVO CIRCULANTE	7.508	7.551	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.856	23.872
Disponível	369	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.828	5.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.038	24.228
Realizável	11.109	8.383	Provisões de Prêmios / Contraprestações	92	1.090	à Saúde	14.047	24.823
Aplicações Financeiras	6.585	5.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.747	4.167	Não Ganha - PPCNG	92	99	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	991	-595
Aplicações Livres	1.838	944	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	991	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.466	982	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-183	-356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	156	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	617	620	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.321	19.379
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.346	960	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.992	18.720
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	333	293	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.774	2.444	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	329	659
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	976	564	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.535	4.493
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	27	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	245	447
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	483	471	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	865	2.207
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	393	872
Créditos Tributários e Previdenciários	1.098	970	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.471	738	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.490	1116.620	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	182	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	425	1.069
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	414	329			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	621	666			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.362	1.212			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	829	829
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	414	414
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	407	407
Participações em Outras Sociedades	7	7
Participações Societárias Método de Custo	228	228
Outros Investimentos	187	187
Imobilizado	5.651	5.775
Imóveis de Uso Próprio	5.227	5.247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.227	5.247
Imobilizado de Uso Próprio	284	324
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	284	324
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	141	203
Intangível	10	16
TOTAL DO ATIVO	17.968	15.416

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,1%	-12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	-1,7%
Margem EBIT	15,6%	-0,2%
Margem EBITDA	16,3%	0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,5%	81,2%
DC (despesas comercialização)	4,0%	3,8%
DA (despesas administrativas)	18,5%	22,0%
COMB	91,9%	106,9%
COMBA	91,8%	105,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	106,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	17,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.930	4.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	490	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	490	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.267	3.847
Débitos Diversos	62	81
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.530	3.283
Capital Social / Patrimônio Social	1.732	1.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.969	1.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.969	1.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.829	0
TOTAL DO PASSIVO	17.968	15.416

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	47	266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-57	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	95
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	299	1.122
RESULTADO BRUTO	5.672	7.137
Despesas de Comercialização	595	896
Despesas Administrativas	2.744	5.251
Resultado Financeiro Líquido	17	363
Receitas Financeiras	389	616
Despesas Financeiras	371	253
Resultado Patrimonial	3	-403
Receitas Patrimoniais	3	66
Despesas Patrimoniais	0	469
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.941	-300
Imposto de Renda	79	80
Contribuição Social	33	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.829	-415

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,5%	37,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	62,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	224,9%	369,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	252,07	218,16
Custo Médio Beneficiário	158,26	182,53

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74210250
// Goiânia/GO

UNIMED GOIANIA

Registro: 38.287-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 362.363
Beneficiários em jun/23: 368.734

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	732.392	674.648
Disponível	9.681	10.158
Realizável	722.712	664.490
Aplicações Financeiras	536.085	482.717
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	335.847	277.699
Aplicações Livres	200.238	205.018
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.020	66.001
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.554	27.963
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	14.608	10.668
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	33.951	25.388
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.907	1.982
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	36.074	45.441
Despesas Diferidas	7.227	7.864
Créditos Tributários e Previdenciários	35.623	37.622
Bens e Títulos a Receber	27.441	23.879
Despesas Antecipadas	2.242	966
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	380.601	0446.323
Realizável a Longo Prazo	197.853	265.884
Aplicações Financeiras	152.339	223.037
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	73.953	114.979
Aplicações Livres	78.386	108.058
Créditos Tributários e Previdenciários	3.319	3.906
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.783	38.529
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	412	412

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	582.919	551.577
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	421.814	413.592
Provisões de Prêmios / Contraprestações	74.582	66.956
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	71.400	63.172
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.182	3.783
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.093	6.701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	187.361	190.543
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	152.778	149.393
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.315	14.018
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.527	7.404
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.788	6.614
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.274	20.848
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51.937	26.159
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	249	321
Débitos Diversos	78.316	75.475
Conta-Corrente de Cooperados	2.014	1.164

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.010.065	1.820.174
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.027.830	1.844.007
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.025.869	1.842.698
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.961	1.309
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17.765	-23.833
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	927.849	1.749.853
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	924.464	1.740.225
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.385	9.628
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82.216	70.321
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165.360	270.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.312	41.071
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.908	12.616

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85.917	78.993
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	85.131	78.184
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	6.999	6.436
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	78.131	71.748
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	787	809
Imobilizado	91.520	98.395
Imóveis de Uso Próprio	47.923	49.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.193	16.623
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	31.730	32.407
Imobilizado de Uso Próprio	21.052	22.390
Hospitalares / Odontológicos	9.504	10.340
Não Hospitalares / Odontológicos	11.548	12.050
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.237	5.464
Direito de Uso de Arrendamentos	16.307	21.511
Intangível	5.310	3.051
TOTAL DO ATIVO	1.112.993	1.120.971

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	-22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	-4,8%
Margem EBIT	3,8%	-4,2%
Margem EBITDA	4,5%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,8%	96,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,5%	9,1%
COMB	104,2%	105,8%
COMBA	99,6%	100,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	39,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	121.043	190.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.206	11.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.051	5.411
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.154	5.960
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.079	112.637
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44.079	112.637
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.114	30.114
Débitos Diversos	36.644	36.644
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	409.031	378.628
Capital Social / Patrimônio Social	159.447	159.990
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	218.637	218.637
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	147	147
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	218.491	218.491
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	30.946	0
TOTAL DO PASSIVO	1.112.993	1.120.971

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	136.140	216.965
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-177	-268
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.971	31.653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.922	10.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.709	9.769
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.340	11.878
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	172.456	328.091
RESULTADO BRUTO	228.826	309.609
Despesas de Comercialização	8.604	9.635
Despesas Administrativas	116.119	165.504
Resultado Financeiro Líquido	46.997	98.962
Receitas Financeiras	53.500	109.606
Despesas Financeiras	6.502	10.643
Resultado Patrimonial	8.496	8.989
Receitas Patrimoniais	9.076	9.509
Despesas Patrimoniais	580	520
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.466	-86.207
Imposto de Renda	379	0
Contribuição Social	141	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.946	-86.207

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	74,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	172,1%	196,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	456,51	419,13
Custo Médio Beneficiário	418,36	402,59

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 435 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 35010090 // Governador Valadares/MG

Registro: 38.658-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 70.286
Beneficiários em jun/23: 71.291

CNPJ: 42.892.281/0001-84

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	80.901	76.522	PASSIVO CIRCULANTE	81.263	75.534	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.466	266.046
Disponível	1.916	345	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.779	42.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.072	275.700
Realizável	78.985	76.177	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.720	12.633	à Saúde	152.072	275.700
Aplicações Financeiras	54.365	53.346	Provisão de Prêmio / Contraprestação	13.720	12.633	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.658	22.457	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	27.706	30.890	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.008	8.904	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.606	-9.653
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.027	5.405	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.388	4.950	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	124.920	225.664
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.146	15.649	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	125.591	222.088
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.199	1.726	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.527	9.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-671	3.575
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.392	517	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.545	40.383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.391	1.256	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.927	1.282	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.838	9.718
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	288	535	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.467	26.153
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	438	369	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.441	17.187
Créditos Tributários e Previdenciários	2.800	2.434	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.122	10.957	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.489	913	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	402	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113.674	0116.439	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	889	868	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.801	2.719	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.305	6.685
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.851	7.598			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.194	7.441			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.150	14.537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.473	1.378			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.772	2.690						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	29						

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.117	4.794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.550	1.499
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.550	1.499
Participações Societárias Método de Custo	3.567	3.296
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	105.326	108.441
Imóveis de Uso Próprio	90.750	92.914
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	84.424	86.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.326	6.348
Imobilizado de Uso Próprio	14.576	15.526
Hospitalares / Odontológicos	10.691	11.484
Não Hospitalares / Odontológicos	3.885	4.042
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	431	485
TOTAL DO ATIVO	194.575	192.961

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	0,1%
Margem EBIT	3,0%	3,0%
Margem EBITDA	3,2%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,2%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,8%
COMB	94,0%	94,3%
COMBA	93,1%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	28,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	25,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.095	36.273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.956	1.956
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.956	1.956
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.619	14.183
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.619	14.183
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.679	4.868
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.679	4.868
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.841	15.267
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.264	81.155
Capital Social / Patrimônio Social	60.291	60.182
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.973	20.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.973	20.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	193.621	192.961

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	722	2.281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-270	-485
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.922	9.081
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.236	7.095
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	498	905
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.189	1.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.480	43.345
RESULTADO BRUTO	34.199	67.658
Despesas de Comercialização	1.057	1.931
Despesas Administrativas	11.724	23.267
Resultado Financeiro Líquido	1.449	1.098
Receitas Financeiras	4.487	8.593
Despesas Financeiras	3.038	7.495
Resultado Patrimonial	539	1.279
Receitas Patrimoniais	539	1.279
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.384	522
Imposto de Renda	313	226
Contribuição Social	117	90
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	954	206

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,1%	56,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	67,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,3%	137,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	340,23	317,23
Custo Médio Beneficiário	289,88	268,89

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88015120 // Florianópolis/SC

Registro: 36.044-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 212.064
Beneficiários em jun/23: 206.935

CNPJ: 77.858.611/0001-08

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	409.143	392.581
Disponível	15.483	10.042
Realizável	393.660	382.540
Aplicações Financeiras	188.794	202.059
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	145.446	159.574
Aplicações Livres	43.349	42.485
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101.323	84.516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.672	30.666
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	30.849	21.108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	36.802	32.740
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.913	12.817
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50.835	44.290
Bens e Títulos a Receber	36.667	36.691
Despesas Antecipadas	3.128	2.168
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	482.430	0441.435
Realizável a Longo Prazo	267.509	230.804
Aplicações Financeiras	192.584	166.184
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.933	79.871
Aplicações Livres	87.651	86.313
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	27.815	26.056
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.242	37.716
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.868	848

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	319.230	291.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	229.089	208.045
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.993	10.265
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.250	7.397
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.742	2.868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.780	2.780
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	151.418	126.995
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	61.898	68.006
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.200	25.585
Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	11
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.333	3.184
Comercialização sobre Operações	1.096	1.039
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.601	21.351
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.498	10.274
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.239	11.063
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	390	381
Débitos Diversos	54.814	36.624
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	648.023	1.228.712
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	650.699	1.219.604
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	650.085	1.223.547
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	614	-3.943
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.676	9.108
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	547.861	1.087.869
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	553.969	1.086.880
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6.108	989
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	100.163	140.843
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.046	19.568
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39.283	79.969
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.449	59.210
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.350	4.512

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38.527	35.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.446	18.059
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20.446	18.059
Participações Societárias Método de Custo	18.081	17.780
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	163.158	163.537
Imóveis de Uso Próprio	95.185	95.815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	91.163	91.793
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.022	4.022
Imobilizado de Uso Próprio	21.434	22.648
Hospitalares / Odontológicos	13.943	14.282
Não Hospitalares / Odontológicos	7.491	8.366
Imobilizações em Curso	1.976	362
Outras Imobilizações	3.210	3.217
Direito de Uso de Arrendamentos	41.353	41.495
Intangível	13.236	11.255
TOTAL DO ATIVO	891.573	834.016

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-0,2%
Margem EBIT	4,9%	1,8%
Margem EBITDA	5,2%	2,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	88,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	7,5%
COMB	93,2%	97,9%
COMBA	91,0%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,3	42,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	208.705	207.882
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.037	3.526
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.037	3.526
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	104.863	116.260
Provisões para Tributos Diferidos	1.310	1.268
Provisões para Ações Judiciais	103.553	114.992
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43.482	43.751
Tributos e Contribuições	43.482	43.751
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.984	2.099
Débitos Diversos	55.338	42.246
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	363.639	334.161
Capital Social / Patrimônio Social	93.831	88.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	266.119	245.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	266.119	245.999
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.689	0
TOTAL DO PASSIVO	891.573	834.016

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,34

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.483	16.248
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.816	-3.423
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25.684	31.752
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.565	6.193
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.777	5.985
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-19	-822
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.361	20.396
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72.738	124.096
RESULTADO BRUTO	126.623	212.052
Despesas de Comercialização	6.588	24.420
Despesas Administrativas	51.725	90.519
Resultado Financeiro Líquido	14.683	41.896
Receitas Financeiras	30.206	59.832
Despesas Financeiras	15.522	17.936
Resultado Patrimonial	2.718	-2.685
Receitas Patrimoniais	3.986	580
Despesas Patrimoniais	1.268	3.264
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.187	7.003
Imposto de Renda	6.729	5.835
Contribuição Social	2.486	2.161
Impostos Diferidos	-1.717	1.642
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.689	-2.636

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	58,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,2%	149,6%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	488,55	474,52
Custo Médio Beneficiário	408,06	420,78

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 33.450
Beneficiários em jun/23: 34.691

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	62.209	56.918	PASSIVO CIRCULANTE	32.813	24.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.881	99.336
Disponível	1.409	1.075	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.707	16.766	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.065	99.763
Realizável	60.800	55.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.738	980	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.753	99.763
Aplicações Financeiras	42.022	41.462	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.688	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.897	16.677	Não Ganha - PPCNG	1.050	980	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.125	24.785	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.688	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-184	-427
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.090	11.107	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.395	87.577
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.607	3.253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	240	261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.180	86.245
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.023	6.034	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.215	1.331
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.990	3.904	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.706	9.490	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.485	11.760
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.172	1.274	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.321	2.676	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.716	1.414	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.216	2.359
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	996	445	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	689	1.576
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	175	235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.119	1.415	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.326	1.045	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.524	1.175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	123	203	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	125	166	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.165	1666.974	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	858	435	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	504	525
Realizável a Longo Prazo	321	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	309	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	309	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.537	2.146			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.995	3.719			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	0						

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.820	4.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.820	4.787
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.794	1.956
Imóveis de Uso Próprio	639	644
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	639	644
Imobilizado de Uso Próprio	688	740
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	688	740
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	467	571
Intangível	231	231
TOTAL DO ATIVO	69.375	63.892

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,7%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,9%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	3,1%
Margem EBIT	-4,8%	3,7%
Margem EBITDA	-4,6%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,2%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,5%
COMB	109,8%	102,0%
COMBA	104,1%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,2%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,1	42,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	25,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	827	1.096
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	223	392
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	223	392
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	604	704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.734	38.315
Capital Social / Patrimônio Social	6.377	6.117
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.197	30.829
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.197	30.829
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.840	1.369
TOTAL DO PASSIVO	69.375	63.892

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,50
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,33

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-55
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	728	1.744
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.259	1.918
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	110	192
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-601	-461
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-40	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.031	2.108
RESULTADO BRUTO	2.038	12.568
Despesas de Comercialização	293	473
Despesas Administrativas	6.344	13.241
Resultado Financeiro Líquido	2.878	5.916
Receitas Financeiras	3.127	6.469
Despesas Financeiras	249	553
Resultado Patrimonial	14	482
Receitas Patrimoniais	15	482
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.763	3.033
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.763	3.033

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,1%	66,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	254,11	246,54
Custo Médio Beneficiário	259,94	216,93

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37800000 //
Guaxupé/MG

UNIMED GUAXUPÉ

Registro: 31.803-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.959
Beneficiários em jun/23: 21.313

CNPJ: 26.291.484/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	34.088	33.189
Disponível	87	173
Realizável	34.001	33.016
Aplicações Financeiras	29.347	30.241
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.877	5.671
Aplicações Livres	23.470	24.570
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.346	1.667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.498	422
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	568	819
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	268	404
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	21
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	156	176
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	796	613
Bens e Títulos a Receber	346	314
Despesas Antecipadas	11	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.525	016.324
Realizável a Longo Prazo	11.480	10.525
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.354	10.398
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	127	127

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	12.394	10.172
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.445	6.832
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.650	977
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.650	977
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	690	725
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.736	2.769
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.369	2.361
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	311	216
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	311	189
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79	128
Provisões	297	285
Provisão para IR e CSLL	297	285
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	872	1.024
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.351	1.687
Conta-Corrente de Cooperados	39	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.897	45.915
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.415	49.809
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.415	49.809
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.518	-3.894
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.127	35.133
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.074	34.315
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	818
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.770	10.783
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	151
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.499	2.344
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	372	624
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	14	72

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.705	2.657
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.705	2.657
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.234	2.294
Imóveis de Uso Próprio	107	107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	107	107
Imobilizado de Uso Próprio	911	906
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	911	906
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	149	143
Direito de Uso de Arrendamentos	1.067	1.138
Intangível	1.106	848
TOTAL DO ATIVO	51.613	49.512

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	4,2%
Margem EBIT	9,6%	9,0%
Margem EBITDA	10,5%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,7%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,4%	17,5%
COMB	91,8%	94,7%
COMBA	86,7%	88,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,1%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	28,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.393	19.494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	441
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	441	441
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.440	11.336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.440	11.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.739	6.810
Tributos e Contribuições	6.739	6.810
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	775	907
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.826	19.846
Capital Social / Patrimônio Social	5.795	5.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.367	14.161
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.367	14.161
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.664	0
TOTAL DO PASSIVO	51.613	49.512

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,75	3,26

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.112	1.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-261
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	842	1.627
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	355	769
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	334	711
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	152	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.142	3.064
RESULTADO BRUTO	7.605	11.910
Despesas de Comercialização	182	367
Despesas Administrativas	4.484	7.993
Resultado Financeiro Líquido	1.512	2.981
Receitas Financeiras	1.883	3.732
Despesas Financeiras	372	751
Resultado Patrimonial	0	506
Receitas Patrimoniais	0	506
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.099	3.451
Imposto de Renda	475	1.044
Contribuição Social	188	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	105
RESULTADO LÍQUIDO	1.437	1.919

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	37,8%	34,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	174,2%	149,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	201,89	181,56
Custo Médio Beneficiário	148,73	138,58

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -
LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO
- CEP: 77410070 // Gurupi/TO

Registro: 30.112-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.692
Beneficiários em jun/23: 11.040

CNPJ: 01.476.619/0001-30

UNIMED GURUPI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.348	37.439	PASSIVO CIRCULANTE	18.639	18.226	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.259	36.302
Disponível	287	638	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.420	6.890	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.272	38.607
Realizável	37.060	36.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	992	936	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.262	38.610
Aplicações Financeiras	29.150	30.513	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.730	6.379	Não Ganha - PPCNG	979	915	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.420	24.134	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.014	-2.305
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.982	1.356	Provisão para Remissão	13	21	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.584	23.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	652	563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	258	165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.183	23.512
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.124	2.143	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	400	401
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	119	122	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.047	3.646	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.675	12.389
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.211	671	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	181	886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	915	841	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.147	8.034
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.049	1.650	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.998	7.677
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.478	2.132	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.354	1.097	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	915	841	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	39	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.206	4118.239	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	275	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	103	246
Realizável a Longo Prazo	6.050	5.901	Provisões	6.006	6.006			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	6.006	6.006			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	983	937			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	852	1.482			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.119	1.573			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	198	222			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.032	5.901						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	0						

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.109	967
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.109	967
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.109	967
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.707	10.984
Imóveis de Uso Próprio	5.408	5.492
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	563	584
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.844	4.908
Imobilizado de Uso Próprio	3.919	3.771
Hospitalares / Odontológicos	2.704	2.569
Não Hospitalares / Odontológicos	1.215	1.202
Imobilizações em Curso	3.138	1.002
Outras Imobilizações	1.242	719
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	340	387
TOTAL DO ATIVO	58.554	55.678

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,5%	56,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	17,7%
Margem EBIT	13,6%	23,1%
Margem EBITDA	14,7%	24,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	65,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,3%	14,6%
COMB	92,3%	80,5%
COMBA	84,8%	76,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	85,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	32,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.744	10.871
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.541	1.543
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.539	1.539
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.943	5.068
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.602	26.580
Capital Social / Patrimônio Social	3.826	3.802
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.776	22.779
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.776	22.779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	55.985	55.678

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	46	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-401	-719
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	707	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	742	2.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-35	-738
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.387	8.973
RESULTADO BRUTO	8.698	20.219
Despesas de Comercialização	67	150
Despesas Administrativas	3.001	5.248
Resultado Financeiro Líquido	1.863	1.730
Receitas Financeiras	2.139	3.674
Despesas Financeiras	276	1.944
Resultado Patrimonial	265	200
Receitas Patrimoniais	265	200
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.569	6.340
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.569	6.340

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	63,4%	62,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,5%	109,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	319,59	281,57
Custo Médio Beneficiário	248,11	184,30

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - 0 / Bairro:
SARAMENHA – CEP: 35400000 // Ouro
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.167
Beneficiários em jun/23: 20.356

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.227	21.794
Disponível	170	881
Realizável	19.056	20.913
Aplicações Financeiras	11.297	14.134
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.251	10.024
Aplicações Livres	3.046	4.110
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.548	1.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	489	495
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	532	540
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	118	70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	409	374
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.423	2.179
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	821	856
Bens e Títulos a Receber	1.837	2.127
Despesas Antecipadas	127	134
Conta-Corrente com Cooperados	4	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.521	417.308
Realizável a Longo Prazo	3.213	2.978
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.173	2.939
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.209	12.363
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.683	6.685
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	357	313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.001	3.236
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.325	3.137
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	893	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	893	4
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.256	1.484
Provisões	5	1
Provisão para IR e CSLL	5	1
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.349	1.399
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.009	2.775
Conta-Corrente de Cooperados	15	15

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.861	90.468
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.103	93.151
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.103	93.151
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.242	-2.683
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.686	73.562
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.498	74.238
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	188	-676
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.175	16.906
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	74
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.246	6.977
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	504	827
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.662	6.077

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.581	2.581
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	892	892
Outros Investimentos	1.689	1.689
Imobilizado	10.370	10.770
Imóveis de Uso Próprio	5.949	6.158
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.949	6.158
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.545	3.673
Hospitalares / Odontológicos	2.436	2.445
Não Hospitalares / Odontológicos	1.109	1.228
Imobilizações em Curso	686	694
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	190	245
Intangível	1.358	978
TOTAL DO ATIVO	36.748	39.102

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,1%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,7%	-25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,7%	-6,6%
Margem EBIT	-11,0%	-5,1%
Margem EBITDA	-10,2%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,5%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,8%	17,6%
COMB	100,5%	98,9%
COMBA	100,1%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,3%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	16,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.244	3.773
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.036	3.486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.036	3.486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	70	149
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.294	22.966
Capital Social / Patrimônio Social	12.797	13.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.874	12.494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.870	12.487
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.377	-2.699
TOTAL DO PASSIVO	36.748	39.102

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	2,42
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	81	73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-66	-134
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.485	5.712
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.384	2.281
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.283	2.802
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-181	629
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.703	10.225
RESULTADO BRUTO	7.045	18.378
Despesas de Comercialização	92	117
Despesas Administrativas	7.319	15.779
Resultado Financeiro Líquido	173	2.110
Receitas Financeiras	709	2.652
Despesas Financeiras	536	541
Resultado Patrimonial	67	757
Receitas Patrimoniais	67	816
Despesas Patrimoniais	0	59
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.960	-5.143
Imposto de Renda	245	559
Contribuição Social	93	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.298	-5.912

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,2%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	76,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,5%	70,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	414,53	371,47
Custo Médio Beneficiário	354,47	301,62

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA IRMAO MARIO ESDRAS, 200 - 0 / Bairro:
VILA PINTO – CEP: 37010660 // Varginha/MG

Registro: 32.083-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 444
Beneficiários em jun/23: 463

CNPJ: 01.647.867/0001-04

INTRA SUL DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.194	48.748	PASSIVO CIRCULANTE	10.082	10.564	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.365	8.281
Disponível	1.330	1.751	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.556	3.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.390	8.314
Realizável	44.863	46.997	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.390	8.314
Aplicações Financeiras	25.971	30.263	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	311	295	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.660	29.968	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-34
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.820	6.782	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	497	1.123
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	497	1.112
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.405	3.316	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	11
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	29	24	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	149	149	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.868	7.158
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.694	6.686	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	44
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	79	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.091	3.039
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.185	914	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.091	3.039
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.683	8.692	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	191	339	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.743	5.682	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.143	013.448	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	57	57	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	217			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.504	1.181			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	57	57						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.613	3.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.613	3.288
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.397	10.016
Imóveis de Uso Próprio	1.564	1.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.564	1.611
Imobilizado de Uso Próprio	335	380
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	335	380
Imobilizações em Curso	10.498	8.025
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	76	88
TOTAL DO ATIVO	62.337	62.197

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	211,0%	214,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,3%	8,9%
Margem EBIT	75,8%	38,7%
Margem EBITDA	75,8%	38,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	11,4%	13,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,8%	1,7%
COMB	13,1%	15,3%
COMBA	14,0%	14,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	8,1%	8,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,0%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	322,4	294,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.233,7	1.063,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.976	18.736
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.188	14.188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.188	14.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.788	4.548
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.279	32.897
Capital Social / Patrimônio Social	23.378	22.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.359	8.060
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.359	8.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.542	2.429
TOTAL DO PASSIVO	62.337	62.197

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,12
LC (Liquidez Corrente)	4,58	4,61

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.804	6.690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-451	-805
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.831	15.941
RESULTADO BRUTO	9.212	17.729
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	77	143
Resultado Financeiro Líquido	-263	646
Receitas Financeiras	1.502	2.877
Despesas Financeiras	1.765	2.231
Resultado Patrimonial	404	340
Receitas Patrimoniais	404	371
Despesas Patrimoniais	0	31
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.542	1.021
Imposto de Renda	0	166
Contribuição Social	0	68
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	48
RESULTADO LÍQUIDO	1.542	739

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	34,7%	36,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,3%	89,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	1.631,26	1.579,09
Custo Médio Beneficiário	185,66	214,15

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. SIZEODO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 35900006 // Itabira/MG

Registro: 33.551-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 23.116
Beneficiários em jun/23: 25.114

CNPJ: 65.276.354/0001-09

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.761	17.973	PASSIVO CIRCULANTE	17.756	15.557	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.691	65.480
Disponível	273	166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.482	11.724	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.720	67.145
Realizável	17.488	17.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.171	1.758	à Saúde	40.731	67.118
Aplicações Financeiras	12.115	13.486	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.726	8.284	Não Ganha - PPCNG	2.144	1.728	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.389	5.202	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-11	27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.835	2.395	Provisão para Remissão	28	30	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.302	825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.635	1.860	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.029	-1.665
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.002	2.250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.182	45.774
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.202	1.087	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.674	5.855	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.259	44.816
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	170	341	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	923	959
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	161	142	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.508	19.706
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	101	250	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	68
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.204	7.947
Créditos Tributários e Previdenciários	1.223	908	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	63	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.204	7.226
Bens e Títulos a Receber	1.183	748	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	29	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	722	742	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.999	331.631	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.950	2.895	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.242	1.482			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	510	1.020			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	736	586			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.950	2.895						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.607	1.595
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.607	1.595
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.442	27.141
Imóveis de Uso Próprio	1.797	1.797
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.797	1.797
Imobilizado de Uso Próprio	370	415
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	370	415
Imobilizações em Curso	25.275	24.929
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49.760	49.604

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	41,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	2,7%
Margem EBIT	-0,6%	4,5%
Margem EBITDA	-0,4%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,5%	69,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,9%
COMB	90,2%	83,0%
COMBA	88,7%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	84,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	17,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.354	7.934
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	664
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	34	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	54	644
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.286	4.289
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.286	4.289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.195	1.195
Tributos e Contribuições	1.195	1.195
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.785	1.785
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.650	26.114
Capital Social / Patrimônio Social	10.756	9.812
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.414	14.414
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.414	14.414
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-519	1.888
TOTAL DO PASSIVO	49.760	49.604

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,11
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,16

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	721
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-496	-992
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	989	1.493
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	492	830
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	302	547
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	196	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.915	15.877
RESULTADO BRUTO	12.270	27.221
Despesas de Comercialização	167	221
Despesas Administrativas	4.476	8.395
Resultado Financeiro Líquido	681	1.444
Receitas Financeiras	979	2.103
Despesas Financeiras	298	659
Resultado Patrimonial	80	246
Receitas Patrimoniais	84	254
Despesas Patrimoniais	4	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-519	2.434
Imposto de Renda	0	391
Contribuição Social	0	150
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	138
RESULTADO LÍQUIDO	-519	1.755

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,1%	54,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	66,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,9%	90,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	266,35	237,41
Custo Médio Beneficiário	209,03	165,57

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 37501059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 23.378
Beneficiários em jun/23: 23.768

CNPJ: 23.802.218/0001-65

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.131	42.319
Disponível	1.561	579
Realizável	41.570	41.740
Aplicações Financeiras	31.012	33.837
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.320	15.748
Aplicações Livres	14.693	18.089
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.546	4.730
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.086	4.572
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	460	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	929	953
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	821	669
Bens e Títulos a Receber	3.100	1.416
Despesas Antecipadas	110	75
Conta-Corrente com Cooperados	50	60
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.080	6012.491
Realizável a Longo Prazo	404	393
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	404	393
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.972	18.928
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.881	9.570
Provisões de Prêmios / Contraprestações	838	808
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	827	799
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	366	377
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.455	4.253
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.222	4.132
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	556	472
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	556	472
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	824	790
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.505	1.576
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.389	4.722
Conta-Corrente de Cooperados	1.817	1.799

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.671	75.017
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.841	79.291
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.840	77.825
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1.466
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.170	-4.274
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.503	79.379
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.413	77.914
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-910	1.466
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	168	-4.363
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	217
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.046	27.147
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.618	18.201
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.134	5.371

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.477	3.477
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.477	3.477
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.148	8.565
Imóveis de Uso Próprio	5.899	6.033
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.707	3.804
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.192	2.229
Imobilizado de Uso Próprio	1.675	1.723
Hospitalares / Odontológicos	1.387	1.449
Não Hospitalares / Odontológicos	287	274
Imobilizações em Curso	1.574	809
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	51	57
TOTAL DO ATIVO	56.211	54.810

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,6%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	1,2%
Margem EBIT	10,8%	2,0%
Margem EBITDA	11,0%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,5%	106,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	17,1%	15,5%
COMB	117,6%	123,1%
COMBA	111,3%	116,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,0%	116,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,1	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	22,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.137	1.074
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.119	1.054
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.119	1.054
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.102	34.808
Capital Social / Patrimônio Social	1.073	1.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.763	33.113
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.763	33.113
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.266	659
TOTAL DO PASSIVO	56.211	54.810

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,10	2,74
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,24

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.294	3.576
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	141
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.972	15.446
RESULTADO BRUTO	16.194	22.845
Despesas de Comercialização	352	589
Despesas Administrativas	5.462	10.119
Resultado Financeiro Líquido	1.829	3.476
Receitas Financeiras	2.007	4.013
Despesas Financeiras	178	537
Resultado Patrimonial	30	610
Receitas Patrimoniais	30	610
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.266	776
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.266	776

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	94,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,5%	57,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	224,36	231,55
Custo Médio Beneficiário	223,18	241,83

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA - EDIF.
PORTINARI / Bairro: CENTRO – CEP: 35680030
// Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Registro: 35.658-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.226
Beneficiários em jun/23: 27.698

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.802	62.442
Disponível	937	709
Realizável	63.865	61.733
Aplicações Financeiras	55.477	54.469
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.427	7.167
Aplicações Livres	48.050	47.303
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.135	5.694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.497	2.535
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.706	1.181
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.724	1.804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	174
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.247	763
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.006	807
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.468	018.599
Realizável a Longo Prazo	13.277	12.926
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.277	12.926
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.102	10.091
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.260	5.815
Provisões de Prêmios / Contraprestações	151	151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	151	151
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.635	1.520
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	837	765
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.637	3.379
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	215	259
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	214	259
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	13
Provisões	2.145	1.573
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.145	1.573
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.303	1.117
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.168	1.315
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.857	63.964
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.599	65.310
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.573	65.248
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	61
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-741	-1.346
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.390	36.903
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.132	35.948
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	258	955
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.467	27.061
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	217
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	443	901
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	233	130
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	199	759

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.224	2.024
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.224	2.024
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.950	3.619
Imóveis de Uso Próprio	2.944	2.734
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.944	2.734
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	847	696
Hospitalares / Odontológicos	379	398
Não Hospitalares / Odontológicos	468	297
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	159	189
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	30
TOTAL DO ATIVO	84.270	81.041

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	19,7%
Margem EBIT	24,2%	22,9%
Margem EBITDA	24,4%	23,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,0%	57,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,3%
DA (despesas administrativas)	18,4%	17,8%
COMB	80,1%	76,6%
COMBA	72,5%	69,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,8%	79,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,5%	9,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	7,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.706	16.314
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	510	317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	292	317
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	218	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.171	15.971
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.171	15.971
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.462	54.636
Capital Social / Patrimônio Social	12.977	14.252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.384	30.795
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.384	30.795
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.101	9.589
TOTAL DO PASSIVO	84.270	81.041

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,03	3,07
LC (Liquidez Corrente)	5,84	6,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	923	1.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	224	385
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	518	973
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	181	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.422	7.047
RESULTADO BRUTO	13.067	26.677
Despesas de Comercialização	574	810
Despesas Administrativas	6.188	11.353
Resultado Financeiro Líquido	3.524	6.310
Receitas Financeiras	3.600	6.401
Despesas Financeiras	76	90
Resultado Patrimonial	692	1.089
Receitas Patrimoniais	692	1.089
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.090	14.848
Imposto de Renda	724	1.438
Contribuição Social	265	526
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	332
RESULTADO LÍQUIDO	7.101	12.552

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	39,9%	38,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,3%	48,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	203,19	217,96
Custo Médio Beneficiário	121,86	125,10

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DEZESSETE, 1196 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38300132 // Ituiutaba/MG

Registro: 30.106-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 14.991
Beneficiários em jun/23: 16.041

CNPJ: 41.871.989/0001-96

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.437	35.234	PASSIVO CIRCULANTE	12.928	11.895	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.310	52.697
Disponível	1.294	1.403	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.189	8.921	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.636	53.479
Realizável	34.143	33.830	Provisões de Prêmios / Contraprestações	708	667	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.621	53.477
Aplicações Financeiras	28.516	27.852	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	658	610	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.829	9.446	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	18.687	18.407	Provisão para Remissão	50	57	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.274	44.806
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.550	4.324	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	415	358	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.892	43.678
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.829	1.958	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.275	4.486	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	381	1.128
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.791	3.410	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.036	7.891
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	225	221	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	189	389
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.496	2.145	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	234	87	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.557	4.139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	509	474	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	234	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	179	348	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	298	751	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	398	407	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	91	81	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	902	1.771
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.593	8110.115	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	110	107	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.130	1.215			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	951	1.240			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42	42						

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.773	5.382
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.773	5.382
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.590	4.484
Imóveis de Uso Próprio	2.551	2.594
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.551	2.594
Imobilizado de Uso Próprio	662	704
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	662	704
Imobilizações em Curso	1.376	1.186
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	120	143
TOTAL DO ATIVO	46.030	45.349

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,5%	2,8%
Margem EBIT	-2,0%	5,6%
Margem EBITDA	-1,5%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,6%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,9%	19,4%
COMB	109,6%	104,6%
COMBA	101,8%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,3%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	36,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.392	3.906
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	46	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.346	3.852
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.346	3.852
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.709	29.549
Capital Social / Patrimônio Social	5.433	5.120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.581	23.219
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11.764	10.554
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.817	12.665
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.305	1.210
TOTAL DO PASSIVO	46.030	45.349

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,66	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,74	2,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	654	2.368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	627	906
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	652	909
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-92	-12
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.242	2.783
RESULTADO BRUTO	4.155	11.513
Despesas de Comercialização	62	110
Despesas Administrativas	5.775	10.170
Resultado Financeiro Líquido	2.239	4.351
Receitas Financeiras	2.345	4.594
Despesas Financeiras	106	243
Resultado Patrimonial	1	11
Receitas Patrimoniais	1	11
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-684	2.813
Imposto de Renda	453	928
Contribuição Social	167	343
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	97
RESULTADO LÍQUIDO	-1.305	1.445

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,3%	53,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	311,79	291,81
Custo Médio Beneficiário	279,07	247,85

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:
CARNEIRINHOS – CEP: 35930018 // João
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.992
Beneficiários em jun/23: 26.133

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	54.520	50.217
Disponível	495	496
Realizável	54.025	49.721
Aplicações Financeiras	43.814	40.214
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.083	11.458
Aplicações Livres	31.731	28.756
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.336	6.416
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.048	3.246
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.406	2.316
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	882	854
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	662	1.410
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.032	1.640
Bens e Títulos a Receber	181	42
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.470	07.543
Realizável a Longo Prazo	79	79
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	19.163	17.885
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.678	14.698
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.567	4.012
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.424	3.854
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	143	159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	597	543
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.551	3.532
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.964	6.611
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	841	523
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	287	265
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	554	258
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	314	452
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.198	1.109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.067	1.015
Conta-Corrente de Cooperados	66	89

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.519	76.501
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.296	77.875
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.239	77.796
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	79
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-777	-1.374
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.503	66.819
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.118	66.097
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	386	722
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.016	9.682
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	226	368
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.555	4.984
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.298	4.441
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	257	533

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.161	2.148
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.161	2.148
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.969	5.002
Imóveis de Uso Próprio	4.540	4.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.540	4.551
Imobilizado de Uso Próprio	327	348
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	327	348
Imobilizações em Curso	103	103
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	261	314
TOTAL DO ATIVO	61.991	57.760

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	1,0%
Margem EBIT	10,4%	3,1%
Margem EBITDA	10,6%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,0%	87,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,8%
COMB	94,1%	99,2%
COMBA	88,3%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	103,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	19,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.717	2.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	608	617
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	241	283
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	287	254
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.109	2.138
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.109	2.138
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.732	37.121
Capital Social / Patrimônio Social	26.148	25.436
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.584	10.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.500	3.500
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.084	6.509
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.676
TOTAL DO PASSIVO	58.612	57.760

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,83	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-125	-242
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	825	3.452
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	759	2.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	1.252
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.798	5.036
RESULTADO BRUTO	9.097	11.825
Despesas de Comercialização	495	844
Despesas Administrativas	4.102	8.226
Resultado Financeiro Líquido	2.718	4.807
Receitas Financeiras	2.730	4.847
Despesas Financeiras	12	40
Resultado Patrimonial	104	276
Receitas Patrimoniais	104	276
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.273	2.317
Imposto de Renda	654	1.153
Contribuição Social	240	424
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.379	740

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	86,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,6%	55,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	264,27	256,18
Custo Médio Beneficiário	218,94	223,33

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MARECHAL DEODORO, 420 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040910 // João Pessoa/PB

Registro: 32.104-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 160.536
Beneficiários em jun/23: 168.231

CNPJ: 08.680.639/0001-77

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	238.202	236.965
Disponível	1.959	2.127
Realizável	236.243	234.838
Aplicações Financeiras	131.546	151.523
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.138	105.325
Aplicações Livres	27.408	46.198
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.478	18.829
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.920	16.403
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.554	2.425
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	46.165	32.264
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.425	4.986
Bens e Títulos a Receber	25.832	25.869
Despesas Antecipadas	156	425
Conta-Corrente com Cooperados	1.641	942
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.897	94296.438
Realizável a Longo Prazo	18.235	17.136
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	723	709
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.191	13.105
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.321	3.321

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	198.854	179.865
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	115.546	103.775
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.468	13.834
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.129	10.490
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.339	3.344
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.054	1.789
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.425	37.567
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55.599	50.585
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.034	2.528
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.013	741
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.021	1.787
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.123	9.882
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.600	18.129
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.884	9.599
Débitos Diversos	38.579	35.864
Conta-Corrente de Cooperados	88	88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	505.465	937.322
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	507.833	944.328
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	507.653	943.166
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	1.163
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.367	-7.007
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	450.084	824.251
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	445.071	812.945
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.014	11.306
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.381	113.071
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.300	1.589
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.765	37.595
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.041	8.601
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	90
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.478	9.900

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.279	4.817
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.587	265
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	6.587	265
Participações Societárias Método de Custo	4.692	4.552
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79.336	73.427
Imóveis de Uso Próprio	39.669	38.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.504	26.466
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.165	11.833
Imobilizado de Uso Próprio	31.840	30.157
Hospitalares / Odontológicos	27.043	25.735
Não Hospitalares / Odontológicos	4.797	4.422
Imobilizações em Curso	5.086	1.932
Outras Imobilizações	2.741	3.038
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.047	1.058
TOTAL DO ATIVO	348.099	333.403

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,5%	-33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	-5,0%
Margem EBIT	0,5%	-3,7%
Margem EBITDA	0,6%	-3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,9%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,9%
COMB	101,1%	100,1%
COMBA	100,4%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,1%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	16,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.625	12.680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.199	3.373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.199	3.373
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.133	6.872
Provisões para Tributos Diferidos	2.314	2.354
Provisões para Ações Judiciais	4.819	4.519
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	504	879
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	504	879
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.339	1.556
Débitos Diversos	450	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	136.621	140.858
Capital Social / Patrimônio Social	57.477	58.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.174	124.651
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.329	7.454
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	74.845	117.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.031	-41.964
TOTAL DO PASSIVO	348.099	333.403

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,32

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.246	19.004
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.747	-2.759
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25.639	52.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	347	658
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15.609	30.735
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.684	20.758
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.222	46.091
RESULTADO BRUTO	63.554	102.863
Despesas de Comercialização	1.350	3.166
Despesas Administrativas	59.565	110.839
Resultado Financeiro Líquido	3.718	12.050
Receitas Financeiras	10.943	24.824
Despesas Financeiras	7.225	12.774
Resultado Patrimonial	4.512	3.790
Receitas Patrimoniais	4.538	3.880
Despesas Patrimoniais	26	90
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.846	-46.910
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.846	-46.910

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,8%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	154,8%	136,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	503,79	485,14
Custo Médio Beneficiário	447,93	425,75

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - SALA 03 E SALA
06 - 25º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP:
36016905 // Juiz de Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 30.688-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 134.344
Beneficiários em jun/23: 134.224

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	146.804	138.735
Disponível	15.608	5.485
Realizável	131.196	133.250
Aplicações Financeiras	64.930	67.659
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.454	46.397
Aplicações Livres	16.476	21.262
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.633	43.181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.741	23.292
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.489	2.656
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	21.403	17.233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.036	8.791
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.598	5.744
Bens e Títulos a Receber	7.628	6.877
Despesas Antecipadas	1.371	998
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	250.142	0254.186
Realizável a Longo Prazo	23.462	21.493
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.832	754
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	4.494	5.309
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.002	15.296
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	135	135

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	116.784	112.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.472	60.817
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.128	12.339
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.128	12.339
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.923	4.890
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.119	19.659
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.301	23.929
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.746	1.467
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	95	93
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.651	1.373
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.778	4.498
Provisões	0	35
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.368	8.212
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.595	9.562
Débitos Diversos	26.087	24.261
Conta-Corrente de Cooperados	739	3.670

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	271.448	509.646
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	280.959	526.926
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	280.959	526.926
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.511	-17.279
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	212.989	413.308
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217.617	416.045
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.628	-2.737
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.459	96.338
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	85	303
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.473	45.973
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.863	26.231
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.435	19.267

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.956	13.951
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12.489	12.484
Outros Investimentos	1.467	1.467
Imobilizado	209.384	214.531
Imóveis de Uso Próprio	125.911	126.212
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	125.318	125.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	593	611
Imobilizado de Uso Próprio	28.880	30.317
Hospitalares / Odontológicos	26.493	27.680
Não Hospitalares / Odontológicos	2.387	2.637
Imobilizações em Curso	45.638	45.821
Outras Imobilizações	337	443
Direito de Uso de Arrendamentos	8.618	11.738
Intangível	3.340	4.210
TOTAL DO ATIVO	396.946	392.921

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	-7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	-2,2%
Margem EBIT	7,0%	1,7%
Margem EBITDA	7,5%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,4%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,6%	13,0%
COMB	89,7%	94,9%
COMBA	90,9%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,3%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	17,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116.938	126.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.263	1.263
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.263	1.263
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.270	18.178
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.270	18.178
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	87.074	94.609
Débitos Diversos	9.332	12.749
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	163.224	153.601
Capital Social / Patrimônio Social	76.909	77.015
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	73.903	76.586
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	73.903	76.586
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.411	0
TOTAL DO PASSIVO	396.946	392.921

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	175	475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.642	18.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.247	4.456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.573	6.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.823	7.726
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.843	62.546
RESULTADO BRUTO	73.375	124.288
Despesas de Comercialização	1.886	4.207
Despesas Administrativas	28.688	66.127
Resultado Financeiro Líquido	-3.507	-7.104
Receitas Financeiras	3.901	9.444
Despesas Financeiras	7.408	16.548
Resultado Patrimonial	345	923
Receitas Patrimoniais	345	923
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.796	-14.773
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	816	-3.392
Participações sobre o Lucro	1.569	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.411	-11.381

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,7%	54,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	47,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,2%	155,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	337,11	316,76
Custo Médio Beneficiário	264,22	256,64

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,
25 - 0 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208057
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 95.707
Beneficiários em jun/23: 97.678

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	117.212	114.949
Disponível	1.094	633
Realizável	116.118	114.317
Aplicações Financeiras	86.530	86.128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.047	48.050
Aplicações Livres	36.483	38.077
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.036	12.900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.262	4.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	778	516
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.996	7.741
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.770	2.771
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.242	3.995
Bens e Títulos a Receber	6.222	8.041
Despesas Antecipadas	318	482
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.808	081.334
Realizável a Longo Prazo	24.231	21.789
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.231	21.789
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	79.417	77.393
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.811	44.943
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.376	6.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.240	6.703
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	136	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.022	866
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.831	24.252
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.582	12.984
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.659	2.699
Contraprestações / Prêmios a Restituir	444	498
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	196	300
Comercialização sobre Operações	155	124
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.863	1.778
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.920	1.296
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.196	7.499
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13
Débitos Diversos	19.831	20.873
Conta-Corrente de Cooperados	0	70

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	198.168	380.762
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	201.658	386.924
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.619	387.025
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	-101
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.490	-6.162
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	180.005	339.855
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	179.407	339.791
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	598	64
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.163	40.907
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111	282
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.853	2.717
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.105	968
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.658	1.607

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.941	3.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.941	3.808
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	51.876	54.830
Imóveis de Uso Próprio	33.290	33.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.290	33.660
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8.878	9.592
Hospitalares / Odontológicos	6.853	7.208
Não Hospitalares / Odontológicos	2.025	2.384
Imobilizações em Curso	506	506
Outras Imobilizações	1.441	1.677
Direito de Uso de Arrendamentos	7.761	9.396
Intangível	760	907
TOTAL DO ATIVO	198.020	196.283

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	-14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	-3,2%
Margem EBIT	0,0%	-2,2%
Margem EBITDA	0,3%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,7%	89,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,9%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,2%
COMB	100,5%	99,2%
COMBA	98,2%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	26,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.818	34.844
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	750	836
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	215	251
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	535	584
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.812	17.004
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.812	17.004
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	82
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	75	82
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.404	10.548
Débitos Diversos	4.777	6.374
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.266	84.046
Capital Social / Patrimônio Social	16.180	15.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.900	30.900
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.900	30.900
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	37.186	37.162
TOTAL DO PASSIVO	199.501	196.283

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,49

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	90	141
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.247	2.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	344	671
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	502	1.018
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	400	985
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.645	24.427
RESULTADO BRUTO	41.919	41.268
Despesas de Comercialização	3.965	7.133
Despesas Administrativas	15.119	30.606
Resultado Financeiro Líquido	4.471	9.081
Receitas Financeiras	5.734	12.574
Despesas Financeiras	1.263	3.493
Resultado Patrimonial	129	287
Receitas Patrimoniais	146	310
Despesas Patrimoniais	17	23
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.289	-11.602
Imposto de Renda	141	78
Contribuição Social	52	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	218
RESULTADO LÍQUIDO	-1.481	-11.934

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,2%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	68,9%	69,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,8%	133,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	334,08	325,19
Custo Médio Beneficiário	302,90	289,62

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37200000 // Lavras/MG

Registro: 34.545-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.906
Beneficiários em jun/23: 20.889

CNPJ: 66.477.217/0001-03

UNIMED LAVRAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.674	23.130
Disponível	1.608	489
Realizável	20.066	22.641
Aplicações Financeiras	9.841	14.738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.517	7.138
Aplicações Livres	2.324	7.600
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.865	4.504
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.861	2.480
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	84	206
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.920	1.813
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	737	793
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.558	1.318
Bens e Títulos a Receber	2.045	1.282
Despesas Antecipadas	20	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.205	022.639
Realizável a Longo Prazo	10.714	10.352
Aplicações Financeiras	62	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	62	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.239	9.953
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	413	399

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	17.355	13.595
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.826	9.892
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.132	271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	775	271
Provisão de Insuficiência de Prêmios	357	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.089	999
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.649	5.096
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.956	3.527
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	264	141
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	11
Comercialização sobre Operações	16	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	238	129
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	940	1.118
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.763	1.091
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.390	1.353
Conta-Corrente de Cooperados	172	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.791	63.637
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.448	64.355
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.804	64.355
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-357	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-656	-718
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.414	55.568
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.985	54.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	430	1.091
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.377	8.069
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	674	1.099
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.424	2.296
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39	81
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.358	2.163

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.611	3.438
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.611	3.438
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.874	8.836
Imóveis de Uso Próprio	2.314	2.323
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.314	2.323
Imobilizado de Uso Próprio	860	926
Hospitalares / Odontológicos	169	171
Não Hospitalares / Odontológicos	691	755
Imobilizações em Curso	8.265	4.816
Outras Imobilizações	327	410
Direito de Uso de Arrendamentos	107	361
Intangível	6	14
TOTAL DO ATIVO	47.879	45.770

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,5%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	-2,6%
Margem EBIT	-3,4%	-1,0%
Margem EBITDA	-3,1%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,3%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,8%	15,3%
COMB	105,9%	103,5%
COMBA	103,8%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,5%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	33,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.795	10.513
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.385	9.013
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.385	9.013
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	20
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	20	20
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	269	359
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.729	21.661
Capital Social / Patrimônio Social	15.311	15.565
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.097	6.097
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.097	6.097
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.679	0
TOTAL DO PASSIVO	47.879	45.770

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,70

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	28	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	588	2.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	588	1.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	563
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.893	3.238
RESULTADO BRUTO	4.887	9.378
Despesas de Comercialização	299	569
Despesas Administrativas	5.139	9.740
Resultado Financeiro Líquido	720	2.145
Receitas Financeiras	900	2.503
Despesas Financeiras	180	358
Resultado Patrimonial	371	1.062
Receitas Patrimoniais	371	1.062
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.353	-987
Imposto de Renda	190	496
Contribuição Social	135	187
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	-2
RESULTADO LÍQUIDO	-1.679	-1.668

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,8%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	56,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,7%	111,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	278,05	254,64
Custo Médio Beneficiário	253,85	222,28

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36700000 // Leopoldina/MG

Registro: 38.690-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.357
Beneficiários em jun/23: 6.340

CNPJ: 42.936.518/0001-81

UNIMED LEOPOLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.587	13.685	PASSIVO CIRCULANTE	7.281	5.429	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.445	28.747
Disponível	451	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.761	4.558	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.815	29.141
Realizável	13.136	13.683	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.127	931	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.012	30.072
Aplicações Financeiras	11.263	12.330	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.197	-931
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.003	3.657	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.260	8.674	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.127	931	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-370	-395
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	823	542	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.852	27.737
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	283	317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	342	393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.808	26.958
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	296	279	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	44	779
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	40	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.995	2.956	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	593	1.010
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	414	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	90	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	491	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	783	1.424
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	536	425	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	69	152
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	183	118	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	331	267	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	490	93	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.847	06.429	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	707	1.014
Realizável a Longo Prazo	3.657	3.250	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	316	266			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	49	49	Débitos Diversos	713	512			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.608	3.202						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	947	903
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	947	903
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.244	2.276
Imóveis de Uso Próprio	1.819	1.819
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.819	1.819
Imobilizado de Uso Próprio	258	285
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	258	285
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	166	171
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.434	20.114

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	-14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,3%	-26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,6%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,6%	-10,3%
Margem EBIT	-10,5%	-8,1%
Margem EBITDA	-10,3%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,8%	96,4%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	16,1%
COMB	114,3%	114,6%
COMBA	109,4%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,4%	113,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	7,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	3,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.958	3.588
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.674	3.303
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.674	3.303
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.989	11.098
Capital Social / Patrimônio Social	8.140	8.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.858	2.859
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.858	2.859
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9	0
TOTAL DO PASSIVO	22.228	20.114

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,87	2,52

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	258
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.015	1.508
RESULTADO BRUTO	1.372	2.618
Despesas de Comercialização	288	573
Despesas Administrativas	2.350	4.582
Resultado Financeiro Líquido	643	1.487
Receitas Financeiras	718	1.600
Despesas Financeiras	75	113
Resultado Patrimonial	62	141
Receitas Patrimoniais	62	141
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.576	-2.417
Imposto de Renda	157	360
Contribuição Social	61	138
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.794	-2.915

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,3%	81,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	373,96	370,42
Custo Médio Beneficiário	389,77	369,39

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - 0 /
Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13870249 // São
João da Boa Vista/SP

Registro: 35.808-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 53.678.264/0001-65

Beneficiários em dez/22: 47.910

Beneficiários em jun/23: 47.513

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	80.294	70.277	PASSIVO CIRCULANTE	41.255	39.685	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.735	208.275
Disponível	95	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.607	19.474	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.610	213.199
Realizável	80.199	70.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	163	176	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.575	213.226
Aplicações Financeiras	50.772	46.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	-26
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.064	21.022	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.708	25.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.874	-4.924
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.863	6.775	Provisão para Remissão	163	176	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.991	180.366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.966	3.999	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.284	1.158	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.729	179.260
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.372	12.615	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	263	1.106
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.788	5.525	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.744	27.909
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.654	1.682	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.243	1.095	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	636	562	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.692	24.290
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.073	5.854	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.245	22.759
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.127	4.473	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.910	6.074	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	622	549	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	336	382	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	118	101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.167	10137.590	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	863	972	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	439	1.520
Realizável a Longo Prazo	9.591	9.323	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	30	30	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	30	30	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.308	4.128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.497	14.209			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	344	339			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.237	8.969						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	324	324						

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.920	14.747
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.365	11.420
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	11.365	11.420
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.986	2.758
Outros Investimentos	569	569
Imobilizado	11.739	11.413
Imóveis de Uso Próprio	2.402	1.771
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.402	1.771
Imobilizado de Uso Próprio	5.521	5.454
Hospitalares / Odontológicos	2.475	2.446
Não Hospitalares / Odontológicos	3.046	3.008
Imobilizações em Curso	14	7
Outras Imobilizações	3.081	3.160
Direito de Uso de Arrendamentos	721	1.021
Intangível	1.918	2.107
TOTAL DO ATIVO	118.461	107.868

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	0,2%
Margem EBIT	8,2%	2,8%
Margem EBITDA	8,7%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,5%	86,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,7%
COMB	94,5%	98,0%
COMBA	91,1%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	100,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	25,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.951	11.686
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.759	1.804
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	246	268
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.513	1.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.821	9.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.821	9.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	370
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.255	56.496
Capital Social / Patrimônio Social	37.878	36.477
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.019	19.067
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.019	19.067
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.358	952
TOTAL DO PASSIVO	118.461	107.868

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,77

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-339	-577
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.142	4.435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.700	3.489
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	425	922
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.945	26.500
RESULTADO BRUTO	30.660	48.411
Despesas de Comercialização	866	1.649
Despesas Administrativas	11.620	22.056
Resultado Financeiro Líquido	4.203	3.552
Receitas Financeiras	4.986	6.905
Despesas Financeiras	783	3.352
Resultado Patrimonial	739	1.896
Receitas Patrimoniais	1.160	1.977
Despesas Patrimoniais	421	81
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.493	2.501
Imposto de Renda	821	1.481
Contribuição Social	299	543
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	15	25
RESULTADO LÍQUIDO	7.358	452

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,5%	90,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	396,61	360,82
Custo Médio Beneficiário	330,92	312,05

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88301303 // Itajaí/SC

Registro: 30.335-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 78.746
Beneficiários em jun/23: 83.299

CNPJ: 85.377.174/0001-20

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	619	2.016	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.283	41.787	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	217.704	380.792
Realizável	241.388	214.191	Provisões de Prêmios / Contraprestações	442	485	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	223.071	394.920
Aplicações Financeiras	159.293	151.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	222.887	395.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.115	36.703	Não Ganha - PPCNG	48	44	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	185	-310
Aplicações Livres	121.178	114.985	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.047	32.967	Provisão para Remissão	394	441	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.368	-14.128
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.474	3.039	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.056	878	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	177.832	334.760
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.801	25.139	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	178.132	332.572
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10.677	7.934	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.984	15.284	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-301	2.188
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	32.897	21.993	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.872	46.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.029	3.275	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.320	3.377
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.593	8.395	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56.825	83.576
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.151	1.188	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.363	36.502
Créditos Tributários e Previdenciários	4.676	2.719	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.652	18.245	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.865	2.083	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	86	128	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	42	49	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	316.347	49289.922	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.610	3.860	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	45.062	44.467	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	27.411	42.495
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.120	10.773			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.842	15.564			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	62.384	53.631			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.326	43.815						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.736	651						

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.460	7.480
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.460	7.480
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	253.767	227.987
Imóveis de Uso Próprio	100.780	101.905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	80.611	81.293
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.169	20.611
Imobilizado de Uso Próprio	68.751	63.867
Hospitalares / Odontológicos	65.122	61.074
Não Hospitalares / Odontológicos	3.630	2.793
Imobilizações em Curso	35.918	24.547
Outras Imobilizações	30.955	26.133
Direito de Uso de Arrendamentos	17.363	11.535
Intangível	10.058	9.989
TOTAL DO ATIVO	558.354	506.129

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,7%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	1,3%
Margem EBIT	16,5%	5,0%
Margem EBITDA	16,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,6%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,6%
COMB	88,3%	94,8%
COMBA	85,6%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,7	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	27,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	107.369	99.421
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	402	540
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	402	540
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	83.223	80.882
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	83.223	80.882
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.055	1.106
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.055	1.106
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	417	735
Débitos Diversos	22.273	16.157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	320.718	277.820
Capital Social / Patrimônio Social	141.346	124.785
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	152.998	153.035
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	152.998	153.035
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	26.374	0
TOTAL DO PASSIVO	558.354	506.129

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,68

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.050	4.579
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-737	-1.071
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.554	17.146
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.628	9.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.052	3.622
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.875	3.718
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.138	89.807
RESULTADO BRUTO	90.200	116.910
Despesas de Comercialização	824	1.056
Despesas Administrativas	13.800	25.157
Resultado Financeiro Líquido	6.828	16.698
Receitas Financeiras	10.786	21.732
Despesas Financeiras	3.958	5.034
Resultado Patrimonial	-128	-1.691
Receitas Patrimoniais	844	1.389
Despesas Patrimoniais	972	3.080
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.663	13.755
Imposto de Renda	3.639	6.312
Contribuição Social	1.418	2.463
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.606	4.980

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,4%	45,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	54,8%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,1%	82,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	437,36	404,02
Custo Médio Beneficiário	356,44	355,19

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 96200480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 38.542
Beneficiários em jun/23: 40.708

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	44.349	34.646	PASSIVO CIRCULANTE	31.020	25.447	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.806	98.855
Disponível	2.412	598	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.908	15.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.719	100.044
Realizável	41.937	34.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.364	1.319	à Saúde	58.636	99.989
Aplicações Financeiras	23.942	20.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.306	13.992	Não Ganha - PPCNG	1.259	1.184	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.636	6.238	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	83	54
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.262	8.403	Provisão para Remissão	105	135	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.891	4.486	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.546	1.601	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-912	-1.188
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.714	3.693	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.099	84.351
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.266	1.169	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.284	8.905	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.719	82.785
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.101	921	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	379	1.566
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.004	1.827	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.496	2.247	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.708	14.504
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.269	2.283	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	110
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	49	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.753	19.575
Créditos Tributários e Previdenciários	2.433	1.586	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.241	18.345
Bens e Títulos a Receber	2.771	1.360	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.535	837	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	256	163	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.933	1.361	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.735	2429.050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.316	1.574	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.616	17.150	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	342	844
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.799	1.785			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.112	1.112	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.270	271			
Títulos e Créditos a Receber	453	366	Débitos Diversos	5.735	3.738			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	496	315			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.051	15.672						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.642	1.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.642	1.561
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.898	9.843
Imóveis de Uso Próprio	5.079	5.079
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.079	5.079
Imobilizado de Uso Próprio	2.754	2.827
Hospitalares / Odontológicos	1.772	1.795
Não Hospitalares / Odontológicos	982	1.032
Imobilizações em Curso	4.972	688
Outras Imobilizações	211	222
Direito de Uso de Arrendamentos	883	1.026
Intangível	579	496
TOTAL DO ATIVO	78.085	63.695

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	-24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,2%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-5,3%
Margem EBIT	2,2%	-5,1%
Margem EBITDA	2,3%	-4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,9%	85,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	17,0%	17,8%
COMB	96,4%	103,9%
COMBA	94,1%	100,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	15,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.305	16.927
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.417	1.428
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	103	156
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.314	1.272
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.427	14.685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.427	14.685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.753	22
Débitos Diversos	708	792
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.760	21.321
Capital Social / Patrimônio Social	25.297	24.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.918	1.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.918	1.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.456	-5.223
TOTAL DO PASSIVO	78.085	63.695

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,36

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	170	387
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-493	-754
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.520	1.433
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.446	2.310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-896
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.280	22.180
RESULTADO BRUTO	22.484	33.510
Despesas de Comercialização	867	871
Despesas Administrativas	9.770	17.506
Resultado Financeiro Líquido	1.421	2.925
Receitas Financeiras	1.535	3.150
Despesas Financeiras	115	225
Resultado Patrimonial	121	384
Receitas Patrimoniais	121	394
Despesas Patrimoniais	0	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.122	-5.246
Imposto de Renda	64	0
Contribuição Social	28	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.030	-5.246

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,6%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	57,1%	60,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	228,6%	198,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	234,48	214,34
Custo Médio Beneficiário	182,20	182,58

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FERODES LIMA, 3113 - 0 / Bairro: FAROL -
CEP: 57057000 // Maceió/AL

Registro: 32.768-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 128.278
Beneficiários em jun/23: 129.027

CNPJ: 12.442.737/0001-43

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	346.164	345.189
Disponível	11.694	1.402
Realizável	334.470	343.787
Aplicações Financeiras	239.107	251.060
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	136.374	129.486
Aplicações Livres	102.733	121.574
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55.811	58.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52.658	56.199
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	423	453
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.731	2.076
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.401	9.018
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.246	10.437
Bens e Títulos a Receber	13.178	14.173
Despesas Antecipadas	698	340
Conta-Corrente com Cooperados	29	31
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.455	3154.776
Realizável a Longo Prazo	23.213	24.173
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.962	10.494
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	240.299	224.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	168.047	158.964
Provisões de Prêmios / Contraprestações	45.092	41.184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	42.832	38.861
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.260	2.323
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.343	5.841
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.472	36.742
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	78.140	75.197
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	793	1.453
Contraprestações / Prêmios a Restituir	241	93
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	370	584
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	181	776
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.251	5.534
Provisões	962	81
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	962	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.137	19.782
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.000	10.164
Débitos Diversos	29.483	24.985
Conta-Corrente de Cooperados	6.626	3.489

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	418.360	772.894
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	421.681	778.997
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	421.485	779.967
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	-971
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.322	-6.102
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	376.726	719.484
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	373.783	716.639
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.943	2.845
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.634	53.410
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	277	24
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.315	34.152
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.958	16.036
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.280	17.183

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	10.250	13.679
Investimentos	3.936	3.889
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.936	3.889
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30.613	26.403
Imóveis de Uso Próprio	15.901	14.209
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.001	3.094
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.900	11.115
Imobilizado de Uso Próprio	12.406	9.721
Hospitalares / Odontológicos	9.650	8.117
Não Hospitalares / Odontológicos	2.756	1.604
Imobilizações em Curso	2	0
Outras Imobilizações	1.840	1.913
Direito de Uso de Arrendamentos	465	559
Intangível	1.693	311
TOTAL DO ATIVO	405.619	399.965

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,4%	-1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-0,2%
Margem EBIT	1,7%	2,0%
Margem EBITDA	1,8%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,0%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,3%	6,8%
COMB	97,8%	100,2%
COMBA	95,9%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	18,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.428	60.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.691	3.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.417	2.550
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.274	1.001
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.568	13.724
Provisões para Tributos Diferidos	218	218
Provisões para Ações Judiciais	14.350	13.507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.005	12.250
Tributos e Contribuições	5.665	6.255
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.340	5.995
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.000	31.000
Débitos Diversos	164	164
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	110.892	114.822
Capital Social / Patrimônio Social	105.993	107.282
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.539	7.539
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	604	604
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.935	6.935
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.640	0
TOTAL DO PASSIVO	405.619	399.965

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	77	933
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.675	26.412
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.996	15.452
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.086	1.941
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-32	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.625	9.019
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.408	18.582
RESULTADO BRUTO	37.551	61.175
Despesas de Comercialização	1.956	3.199
Despesas Administrativas	30.312	52.114
Resultado Financeiro Líquido	8.241	17.938
Receitas Financeiras	14.076	27.064
Despesas Financeiras	5.835	9.126
Resultado Patrimonial	337	1.075
Receitas Patrimoniais	337	1.158
Despesas Patrimoniais	0	82
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.453	6.293
Imposto de Renda	3.007	5.972
Contribuição Social	1.087	2.158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.640	-1.837

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,7%	71,3%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	78,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	265,8%	248,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	540,91	498,04
Custo Médio Beneficiário	486,64	463,99

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2 / Bairro: CENTRO – CEP: 37750000 // Machado/MG	Registro: 35.467-8	CNPJ: 86.584.901/0001-93
UNIMED MACHADO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 8.788	
	Beneficiários em jun/23: 8.694	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.610	12.503	PASSIVO CIRCULANTE	6.558	5.727	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.640	20.926
Disponível	129	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.472	3.513	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.900	21.328
Realizável	11.480	12.462	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.185	1.159	à Saúde	11.900	21.328
Aplicações Financeiras	9.192	10.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.746	2.650	Não Ganha - PPCNG	1.185	1.159	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.446	7.368	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.600	1.472	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.254	1.158	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-260	-403
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	625	825	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.485	13.918
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	305	273	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.662	1.528	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.352	13.847
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	41	41	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	133	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.303	942	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.155	7.008
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	102	61	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	158
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	421
Créditos Tributários e Previdenciários	120	375	Comercialização sobre Operações	10	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39	142
Bens e Títulos a Receber	395	461	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	290	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	26	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	46	53	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	816	614	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.250	5310.489	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86	103	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.329	6.759	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	41	124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	338	286			
Créditos Tributários e Previdenciários	404	36	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	329	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.031	883			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.891	6.681						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	41						

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.936	1.844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	128	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	128	0
Participações Societárias Método de Custo	1.808	1.844
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.975	1.872
Imóveis de Uso Próprio	570	570
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	570	570
Imobilizado de Uso Próprio	207	214
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	207	214
Imobilizações em Curso	4.199	1.088
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	14
TOTAL DO ATIVO	25.860	22.992

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,8%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	2,4%
Margem EBIT	2,8%	4,6%
Margem EBITDA	3,4%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,3%	66,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,5%
DA (despesas administrativas)	26,7%	22,7%
COMB	92,4%	90,6%
COMBA	88,2%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	21,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.021	8.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.509	8.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.509	8.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.512	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.281	9.158
Capital Social / Patrimônio Social	2.474	2.322
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.811	6.751
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.811	6.751
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5	85
TOTAL DO PASSIVO	25.860	22.992

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	35	155
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-59	-145
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	521	597
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	408	441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8	11
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4	-24
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	931	1.689
RESULTADO BRUTO	3.815	7.134
Despesas de Comercialização	168	316
Despesas Administrativas	3.106	4.735
Resultado Financeiro Líquido	556	339
Receitas Financeiras	625	437
Despesas Financeiras	69	99
Resultado Patrimonial	207	414
Receitas Patrimoniais	207	414
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	256	858
Imposto de Renda	144	254
Contribuição Social	56	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	5
RESULTADO LÍQUIDO	55	498

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,1%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	39,6%	41,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	178,6%	151,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	222,43	199,31
Custo Médio Beneficiário	142,95	132,47

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Rua Ceara, 701 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
65901610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.254-3

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 37.663

Beneficiários em jun/23: 37.687

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.193	32.363	PASSIVO CIRCULANTE	38.396	34.012	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.373	145.287
Disponível	5.272	2.514	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.476	15.700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.576	146.902
Realizável	31.921	29.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.544	2.428	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.541	146.766
Aplicações Financeiras	13.260	11.529	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	136
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.957	8.799	Não Ganha - PPCNG	2.444	2.313	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.304	2.730	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.203	-1.615
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.800	10.407	Provisão para Remissão	100	115	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.809	123.434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.363	5.498	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	734	741	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.712	122.944
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.694	8.122	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	97	491
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.505	4.409	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.564	21.853
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.437	4.910	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91	367
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	219	153	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.547	8.561
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.758	3.344	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.423	4.428
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	282	177	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.774	4.392	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	219	153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	47	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.371	032.314	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.940	5.526	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.081	3.966
Realizável a Longo Prazo	4.417	4.351	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.837	4.424			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	405	585	Débitos Diversos	8.782	7.100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.142	1.110			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.012	3.766						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.241	1.218
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.241	1.218
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.454	26.505
Imóveis de Uso Próprio	10.885	11.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.368	6.456
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.517	4.586
Imobilizado de Uso Próprio	9.984	9.647
Hospitalares / Odontológicos	5.612	5.534
Não Hospitalares / Odontológicos	4.372	4.113
Imobilizações em Curso	3.160	2.531
Outras Imobilizações	705	841
Direito de Uso de Arrendamentos	2.719	2.444
Intangível	260	240
TOTAL DO ATIVO	70.564	64.677

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	-21,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-3,7%
Margem EBIT	4,0%	-1,8%
Margem EBITDA	4,2%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,1%	84,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,3%
COMB	92,2%	99,2%
COMBA	91,4%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	23,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.763	5.982
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	62	82
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.834	3.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.834	3.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	608	750
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	608	750
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.248	2.085
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.405	24.683
Capital Social / Patrimônio Social	8.035	8.048
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.586	16.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.586	16.635
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.783	0
TOTAL DO PASSIVO	70.564	64.677

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,62
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,95

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	43	167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-239	-426
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.165	3.487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.506	2.225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	365	810
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	294	452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.858	12.622
RESULTADO BRUTO	18.275	27.720
Despesas de Comercialização	828	2.934
Despesas Administrativas	9.543	17.789
Resultado Financeiro Líquido	689	1.281
Receitas Financeiras	1.507	3.356
Despesas Financeiras	818	2.075
Resultado Patrimonial	114	525
Receitas Patrimoniais	114	539
Despesas Patrimoniais	0	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.372	-4.671
Imposto de Renda	429	539
Contribuição Social	159	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.783	-5.413

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,9%	41,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	167,2%	162,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	352,05	321,44
Custo Médio Beneficiário	278,27	272,63

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. NILO PEÇANHA, 428 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 27600000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.834
Beneficiários em jun/23: 7.744

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.942	13.760
Disponível	1.061	473
Realizável	12.881	13.287
Aplicações Financeiras	8.486	9.395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.336	7.038
Aplicações Livres	1.150	2.357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.347	1.525
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.323	795
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.024	730
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	580	641
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.452	1.716
Despesas Antecipadas	16	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.551	041.408
Realizável a Longo Prazo	125	111
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	9	9
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	18
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.428	15.210
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.373	7.218
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.565	2.332
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.565	2.332
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	98	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.617	411
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.093	4.343
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.180	1.056
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	118	120
Comercialização sobre Operações	2	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.060	934
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	760	743
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.106	2.281
Débitos Diversos	3.934	3.912
Conta-Corrente de Cooperados	75	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.123	53.620
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.580	54.175
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.580	54.175
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-457	-554
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.838	45.681
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.088	45.164
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-249	517
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.285	7.939
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	426	1.104
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	357	969
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.654	1.564
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.654	1.564
Imobilizado	40.772	39.733
Imóveis de Uso Próprio	930	930
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	115
Imobilizado de Uso Próprio	7.090	7.183
Hospitalares / Odontológicos	1.145	1.306
Não Hospitalares / Odontológicos	5.944	5.877
Imobilizações em Curso	31.779	30.315
Outras Imobilizações	15	15
Direito de Uso de Arrendamentos	958	1.291
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.492	55.168

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	-4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	-3,0%
Margem EBIT	7,0%	-1,7%
Margem EBITDA	7,8%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,5%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,1%
COMB	86,2%	97,1%
COMBA	85,6%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,2%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	3,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.392	3.688
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	734	734
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	734	734
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.658	2.954
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.672	36.271
Capital Social / Patrimônio Social	6.168	6.268
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.950	32.285
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.950	32.285
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.554	-2.282
TOTAL DO PASSIVO	56.492	55.168

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,00	2,92
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	68	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	933	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	795	933
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.103	3.888
RESULTADO BRUTO	6.777	8.061
Despesas de Comercialização	28	45
Despesas Administrativas	3.308	6.367
Resultado Financeiro Líquido	202	899
Receitas Financeiras	483	1.246
Despesas Financeiras	281	347
Resultado Patrimonial	180	123
Receitas Patrimoniais	180	123
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.722	-1.216
Imposto de Renda	120	249
Contribuição Social	47	98
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.554	-1.564

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	72,2%	72,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	87,3%	80,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,0%	52,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	614,96	556,40
Custo Médio Beneficiário	458,38	472,16

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV.XV DE NOVEMBRO, 125 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 89600000 // Joaçaba/SC

Registro: 30.174-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 21.123
Beneficiários em jun/23: 22.189

CNPJ: 01.356.020/0001-62

UNIMED MEIO OESTE - SC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	82.831	72.715	PASSIVO CIRCULANTE	15.291	13.749	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.891	53.853
Disponível	1.080	489	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.648	7.397	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.028	55.905
Realizável	81.752	72.227	Provisões de Prêmios / Contraprestações	89	92	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.001	55.929
Aplicações Financeiras	35.189	41.526	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	-24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.293	8.946	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.895	32.580	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.137	-2.052
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.731	5.054	Provisão para Remissão	89	92	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.957	32.881
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.981	2.041	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	626	715	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.201	33.802
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.832	3.246	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-244	-921
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.256	955	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.100	3.344	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.934	20.971
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.493	2.058	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	104
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.052	1.111	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.874	8.618
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	643	894	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.063	2.038
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	308	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.794	2.675	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	37.355	22.025	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	984	802	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	24	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.913	3620.674	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	195	482	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	241	1.031
Realizável a Longo Prazo	4.127	3.255	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.544	1.494			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	401	271			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.496	2.779			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	953	215			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.829	3.202						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	298	54						

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.270	1.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.270	1.183
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.478	16.167
Imóveis de Uso Próprio	2.481	2.497
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.481	2.497
Imobilizado de Uso Próprio	1.439	1.559
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.439	1.559
Imobilizações em Curso	20.484	10.848
Outras Imobilizações	295	300
Direito de Uso de Arrendamentos	779	964
Intangível	37	68
TOTAL DO ATIVO	113.744	93.389

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	37,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,6%	62,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,8%	25,0%
Margem EBIT	34,1%	36,7%
Margem EBITDA	34,7%	37,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,4%	58,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	18,8%	20,6%
COMB	76,9%	79,6%
COMBA	73,8%	73,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,3%	69,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,8	39,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61.279	45.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	116	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	90	115
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.564	18.204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.564	18.204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.750	7.098
Tributos e Contribuições	7.750	7.098
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.375	19.805
Débitos Diversos	474	641
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.174	33.750
Capital Social / Patrimônio Social	22.934	16.585
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.559	7.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.559	7.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.682	9.606
TOTAL DO PASSIVO	113.744	93.389

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,57
LC (Liquidez Corrente)	5,42	5,29

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.569	5.549
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-400	-753
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-294	-1.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	644	1.353
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-959	-2.665
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	180
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.047	7.085
RESULTADO BRUTO	17.566	31.578
Despesas de Comercialização	196	373
Despesas Administrativas	5.268	10.342
Resultado Financeiro Líquido	1.186	3.840
Receitas Financeiras	2.253	5.888
Despesas Financeiras	1.066	2.048
Resultado Patrimonial	57	274
Receitas Patrimoniais	58	275
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.499	16.386
Imposto de Renda	1.333	2.736
Contribuição Social	484	1.062
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.682	12.588

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,4%	17,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	20,0%	23,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	206,0%	176,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	213,12	199,68
Custo Médio Beneficiário	122,21	116,47

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - 0 / Bairro:
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57305610 //
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.895
Beneficiários em jun/23: 20.735

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.375	55.900	PASSIVO CIRCULANTE	29.128	28.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.227	105.611
Disponível	1.744	816	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.888	17.234	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.172	107.054
Realizável	54.631	55.084	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.577	4.683	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.159	107.069
Aplicações Financeiras	45.631	46.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	-14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.107	10.773	Não Ganha - PPCNG	4.545	4.646	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.524	35.453	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-945	-1.443
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.036	5.248	Provisão para Remissão	32	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.419	85.116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.332	4.702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	223	212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.824	85.036
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.169	3.014	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	595	81
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.919	9.324	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.808	20.495
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	703	546	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.084	1.128	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.878	9.438
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	347	277	Contraprestações / Prêmios a Restituir	23	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.637	9.079
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.637	2.196	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	975	1.135	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.061	1.118	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.952	034.686	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	446	482	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.726	1.653	Provisões	608	978			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	608	978			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.568	1.842			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.878	3.946			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.656	2.430			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.726	1.653						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.825	22.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	239	1.422
Outros Investimentos	25.585	20.924
Imobilizado	10.172	9.715
Imóveis de Uso Próprio	7.588	7.588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.588	7.588
Imobilizado de Uso Próprio	2.231	1.774
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.231	1.774
Imobilizações em Curso	323	323
Outras Imobilizações	30	30
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.230	971
TOTAL DO ATIVO	95.328	90.585

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,8%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	3,9%
Margem EBIT	10,0%	6,8%
Margem EBITDA	10,2%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,7%	80,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	13,9%	14,6%
COMB	88,8%	96,2%
COMBA	86,7%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	13,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.061	23.362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.754	11.108
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.754	11.108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.289	12.228
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.138	39.182
Capital Social / Patrimônio Social	4.081	4.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.166	32.191
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.166	32.191
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.892	2.988
TOTAL DO PASSIVO	95.328	90.585

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,99

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	241	358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.255	3.544
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.886	2.036
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	78	180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	1.328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.564	7.574
RESULTADO BRUTO	18.432	26.412
Despesas de Comercialização	725	1.383
Despesas Administrativas	7.796	15.134
Resultado Financeiro Líquido	1.372	582
Receitas Financeiras	3.083	3.593
Despesas Financeiras	1.712	3.010
Resultado Patrimonial	173	1.107
Receitas Patrimoniais	173	1.146
Despesas Patrimoniais	0	38
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.892	4.010
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.892	4.010

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	54,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,0%	131,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	450,75	418,26
Custo Médio Beneficiário	331,91	335,58

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 98801570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 21.734
Beneficiários em jun/23: 21.323

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	60.518	71.130	PASSIVO CIRCULANTE	38.282	37.495	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.741	88.263
Disponível	2.168	3.363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.839	7.809	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.886	88.914
Realizável	58.350	67.767	Provisões de Prêmios / Contraprestações	428	257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.114	88.864
Aplicações Financeiras	17.371	34.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-227	50
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.201	8.093	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.170	26.868	Provisão de Insuficiência de Prêmios	121	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-146	-651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.452	5.969	Provisão para Remissão	306	257	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.837	73.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.997	2.834	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	95	96	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.996	72.168
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.852	3.833	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	842	890
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.464	3.623	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.903	15.205
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.869	2.696	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	586	439	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	272	454	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.496	73.939
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.768	16.321	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.954	71.957
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.487	1.940	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.137	8.443	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	272	454	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	134	132	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	146.478	1120.189	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.612	1.496	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	542	1.087
Realizável a Longo Prazo	6.776	7.621	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.945	5.784			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.034	4.962			
Títulos e Créditos a Receber	2.156	2.979	Débitos Diversos	17.283	16.728			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	298	261			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.588	4.583						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32	59						

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.292	1.786
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	802	502
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	802	502
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.491	1.284
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	137.053	110.385
Imóveis de Uso Próprio	21.683	21.913
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.300	20.490
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.382	1.423
Imobilizado de Uso Próprio	23.635	24.263
Hospitalares / Odontológicos	22.325	22.921
Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.342
Imobilizações em Curso	89.465	61.602
Outras Imobilizações	659	822
Direito de Uso de Arrendamentos	1.612	1.786
Intangível	356	397
TOTAL DO ATIVO	206.996	191.319

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,9%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,9%
Margem EBIT	0,9%	4,2%
Margem EBITDA	1,4%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,9%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,5%	15,3%
COMB	105,7%	98,1%
COMBA	102,1%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,6%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	19,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	107.839	93.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	551	489
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	399	342
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	152	147
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.452	5.477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.452	5.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99.778	84.146
Débitos Diversos	2.057	2.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.876	60.795
Capital Social / Patrimônio Social	20.997	20.929
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.872	38.339
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.872	38.339
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7	1.527
TOTAL DO PASSIVO	206.996	191.319

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	895
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-728	-852
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.892	3.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.131	2.171
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	675	1.440
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.962	72.371
RESULTADO BRUTO	38.236	86.278
Despesas de Comercialização	124	131
Despesas Administrativas	6.530	13.397
Resultado Financeiro Líquido	1.700	1.761
Receitas Financeiras	1.849	4.665
Despesas Financeiras	149	2.904
Resultado Patrimonial	429	325
Receitas Patrimoniais	446	387
Despesas Patrimoniais	16	62
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	294	762
Imposto de Renda	206	0
Contribuição Social	81	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	762

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,2%	57,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,6%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	26,2%	28,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	240,0%	214,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	372,00	336,90
Custo Médio Beneficiário	343,77	278,32

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JANUÁRIA, 593 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
39400077 // Montes Claros/MG

Registro: 30.405-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 85.878
Beneficiários em jun/23: 89.359

CNPJ: 16.921.561/0001-63

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	69.319	61.320
Disponível	14.239	10.190
Realizável	55.079	51.131
Aplicações Financeiras	27.689	26.719
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.688	26.718
Aplicações Livres	1	1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.246	12.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.339	5.458
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.254	3.058
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.266	2.340
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.387	1.268
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.897	4.562
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	36
Bens e Títulos a Receber	7.247	7.689
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.466	021.774
Realizável a Longo Prazo	13.210	13.179
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.867	12.411
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	62.137	56.247
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.564	43.632
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.369	6.802
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.224	3.512
Provisão de Insuficiência de Prêmios	146	3.289
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.577	4.407
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.661	9.165
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.957	23.259
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.472	2.930
Contraprestações / Prêmios a Restituir	117	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	196	196
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.158	2.733
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.624	2.635
Provisões	151	0
Provisão para IR e CSLL	151	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.421	1.592
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.728	3.728
Débitos Diversos	1.986	1.712
Conta-Corrente de Cooperados	190	18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	140.001	228.918
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	140.484	229.761
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	137.340	233.050
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.144	-3.289
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-482	-843
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	118.992	217.515
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116.295	212.885
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.697	4.630
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.009	11.402
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	86
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.259	4.855
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	683
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.668	1.928

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	343	768
Investimentos	1.520	1.520
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.520	1.520
Imobilizado	3.988	3.908
Imóveis de Uso Próprio	741	769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	714	742
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27	28
Imobilizado de Uso Próprio	1.266	1.158
Hospitalares / Odontológicos	58	19
Não Hospitalares / Odontológicos	1.208	1.139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	496	496
Direito de Uso de Arrendamentos	1.484	1.484
Intangível	3.749	3.167
TOTAL DO ATIVO	91.785	83.094

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-34,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	-1498,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	0,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	-12,8%
Margem EBIT	2,6%	-11,6%
Margem EBITDA	2,7%	-11,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,7%	95,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,9%
DA (despesas administrativas)	7,4%	8,8%
COMB	94,3%	105,7%
COMBA	94,3%	104,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	15,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.369	24.923
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.544	4.284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.544	4.284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.686	10.230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.686	10.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	343	768
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	343	768
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.854	8.699
Débitos Diversos	941	941
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.279	1.925
Capital Social / Patrimônio Social	14.140	14.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.861	-12.338
TOTAL DO PASSIVO	91.785	83.094

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.590	2.244
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.363	15.695
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	474	1.247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	889	14.448
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.560	7.163
RESULTADO BRUTO	22.969	649
Despesas de Comercialização	3.065	4.311
Despesas Administrativas	10.154	19.974
Resultado Financeiro Líquido	54	2.098
Receitas Financeiras	2.450	4.572
Despesas Financeiras	2.396	2.474
Resultado Patrimonial	0	171
Receitas Patrimoniais	0	171
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.245	-28.529
Imposto de Renda	97	62
Contribuição Social	54	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	216
RESULTADO LÍQUIDO	1.094	-28.830

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,2%	97,7%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1361,8%	4217,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	267,65	225,69
Custo Médio Beneficiário	220,67	217,59

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 75650000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Registro: 34.215-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 3.408
Beneficiários em jun/23: 3.459

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.734	10.442	PASSIVO CIRCULANTE	4.004	3.596	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.023	16.866
Disponível	368	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.447	1.988	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.086	17.020
Realizável	11.366	10.202	Provisões de Prêmios / Contraprestações	170	155	à Saúde	9.086	17.020
Aplicações Financeiras	7.658	6.646	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.241	2.124	Não Ganha - PPCNG	170	155	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.417	4.522	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.818	2.950	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-154
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.334	2.478	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	43	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.477	12.163
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	327	273	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.093	11.940
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.901	1.517	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	384	223
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	484	472	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.546	4.703
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	737	917	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	635	423	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.786	2.782
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	408	474	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.240	2.062
Créditos Tributários e Previdenciários	87	71	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	161	83	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	329	443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.761	293.736	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	489	595
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	228			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	572	462			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	831	721
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	831	721
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	831	721
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.551	1.629
Imóveis de Uso Próprio	1.135	1.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.135	1.173
Imobilizado de Uso Próprio	417	456
Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	416	456
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	18
TOTAL DO ATIVO	15.495	14.178

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	1,4%
Margem EBIT	9,8%	2,5%
Margem EBITDA	10,7%	3,4%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,1%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,8%	13,9%
COMB	85,1%	85,9%
COMBA	81,7%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,8	74,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	8,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.456	1.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.456	1.453
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.453	1.453
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.264	9.129
Capital Social / Patrimônio Social	1.511	1.267
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.343	7.336
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.343	7.336
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	410	526
TOTAL DO PASSIVO	14.725	14.178

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,81
LC (Liquidez Corrente)	2,93	2,90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	57	126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	956	2.015
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	882	1.761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.781	3.565
RESULTADO BRUTO	3.382	5.479
Despesas de Comercialização	22	54
Despesas Administrativas	1.215	2.307
Resultado Financeiro Líquido	365	554
Receitas Financeiras	458	746
Despesas Financeiras	93	191
Resultado Patrimonial	41	121
Receitas Patrimoniais	41	121
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	770	228
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	770	228

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	71,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,9%	55,3%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	425,57	406,73
Custo Médio Beneficiário	302,49	291,44

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHKE, 1095 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36880000 // Muriaé/MG

Registro: 36.814-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.320
Beneficiários em jun/23: 9.430

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	40.182	37.789	PASSIVO CIRCULANTE	8.445	8.428	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.714	51.555
Disponível	1.690	1.803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.072	6.510	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.044	52.194
Realizável	38.492	35.986	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.393	1.285	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.044	52.194
Aplicações Financeiras	30.604	28.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.616	5.328	Não Ganha - PPCNG	1.393	1.285	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.988	23.421	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-330	-639
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.472	5.475	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.080	48.783
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.400	3.212	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	135	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.831	48.338
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37	45	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	249	445
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	63	55	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.508	5.136	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	634	2.772
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.697	1.956	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	312	251	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	292	348	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.457	17.066
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	339	832	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	931	931	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	147	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.457	011.208	Provisões	0	718	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.060	16.416
Realizável a Longo Prazo	7.543	7.232	Provisão para IR e CSLL	0	718			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	740	618			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	342	234			
Títulos e Créditos a Receber	0	18	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.543	7.214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.555	1.555
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	195	195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	195	195
Participações Societárias Método de Custo	1.360	1.360
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.359	2.421
Imóveis de Uso Próprio	1.859	1.880
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.859	1.880
Imobilizado de Uso Próprio	494	534
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	494	534
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.638	48.997

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,7%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	5,3%
Margem EBIT	8,8%	9,6%
Margem EBITDA	9,1%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,7%	94,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,8%	17,3%
COMB	117,0%	112,2%
COMBA	110,8%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,3%	116,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,4	55,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.232	7.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.109	7.779
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.109	7.779
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.927	32.667
Capital Social / Patrimônio Social	2.357	2.097
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.570	27.080
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.355	26.865
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	3.490
TOTAL DO PASSIVO	49.605	48.997

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,10	3,00
LC (Liquidez Corrente)	4,76	4,48

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	398	650
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	278	2.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	278	2.677
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.015	6.697
RESULTADO BRUTO	9.815	17.161
Despesas de Comercialização	140	206
Despesas Administrativas	5.167	8.835
Resultado Financeiro Líquido	1.540	2.149
Receitas Financeiras	1.919	3.367
Despesas Financeiras	379	1.218
Resultado Patrimonial	0	249
Receitas Patrimoniais	0	249
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.034	3.821
Imposto de Renda	0	713
Contribuição Social	0	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	119
RESULTADO LÍQUIDO	2.034	2.711

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	50,6%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,7%	50,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	487,39	458,22
Custo Médio Beneficiário	476,16	433,41

UNIMED NACIONAL - COOPERATIVA CENTRAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Frei Caneca, 1355 - 08, 09, 10, 11, 12, 14, 15
e 16 Andar. / Bairro: BELA VISTA – CEP:
1307003 // São Paulo/SP

UNIMED NACIONAL

Registro: 33.967-9

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 1.979.169**Beneficiários em jun/23:** 2.024.354

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.189.995	2.260.643
Disponível	5.417	21.469
Realizável	2.184.577	2.239.174
Aplicações Financeiras	659.194	917.525
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	622.732	836.673
Aplicações Livres	36.462	80.853
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	800.208	562.216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	564.866	445.868
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	40.255	28.650
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	189.360	83.696
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.726	4.002
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	74.217	77.958
Despesas Diferidas	121.929	139.871
Créditos Tributários e Previdenciários	102.760	90.419
Bens e Títulos a Receber	423.356	445.793
Despesas Antecipadas	2.914	5.392
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.755.998	01.573.666
Realizável a Longo Prazo	1.052.090	896.028
Aplicações Financeiras	169.654	76.156
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	167.647	73.181
Aplicações Livres	2.008	2.975
Créditos Tributários e Previdenciários	51.704	44.374
Títulos e Créditos a Receber	70.830	124.212
Despesas de Comercialização Diferidas	37.870	24.016
Ativo Fiscal Diferido	213.844	186.282
Depósitos Judiciais e Fiscais	508.188	440.990
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.745.954	1.478.429
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.131.858	940.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações	72.163	65.224
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	62.729	56.124
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9.434	9.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.807	9.682
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	177.668	63.952
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	873.220	802.027
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63.430	50.583
Contraprestações / Prêmios a Restituir	137	165
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49.419	45.784
Comercialização sobre Operações	10.092	3.993
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.974	640
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	808	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130.179	111.354
Provisões	13.933	17.338
Provisão para IR e CSLL	1.635	0
Provisões para Ações Judiciais	12.298	17.338
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71.622	52.362
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	164.642	141.601
Débitos Diversos	170.289	164.307
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.699.709	6.501.995
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.780.668	6.638.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.781.027	6.642.136
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-359	-3.219
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-80.959	-136.922
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.165.472	5.815.768
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.094.279	5.686.170
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71.193	129.598
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	534.236	686.227
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20.809	61.083
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.398	156.537
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.677	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	11.515	143.164

UNIMED NACIONAL - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	282.215	266.969
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	274.367	260.373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	174.769	173.056
Participações em Outras Sociedades	99.598	87.316
Participações Societárias Método de Custo	7.848	6.596
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	150.330	140.085
Imóveis de Uso Próprio	5.977	6.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.977	6.160
Imobilizado de Uso Próprio	808	1.012
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	808	1.012
Imobilizações em Curso	34.023	40.347
Outras Imobilizações	24.548	4.664
Direito de Uso de Arrendamentos	84.974	87.902
Intangível	271.363	270.584
TOTAL DO ATIVO	3.945.993	3.834.309

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,9%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	0,3%
Margem EBIT	-2,5%	5,6%
Margem EBITDA	-2,0%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,1%	89,1%
DC (despesas comercialização)	5,8%	5,2%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,1%
COMB	99,8%	102,4%
COMBA	99,1%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,3	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	4,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	920.837	887.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	201.367	196.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.909	12.884
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	188.458	183.768
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	410.983	341.786
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	410.983	341.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	226.039	266.629
Débitos Diversos	82.448	82.448
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.468.349	1.468.365
Capital Social / Patrimônio Social	232.026	214.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.236.369	1.236.369
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.236.369	1.236.369
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-45	-16
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	17.785
TOTAL DO PASSIVO	4.135.140	3.834.309

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,53

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.206	13.373
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	129.542	185.488
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112.405	148.061
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.112	16.391
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.024	21.036
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	161.474	162.576
RESULTADO BRUTO	442.902	718.360
Despesas de Comercialização	206.594	327.864
Despesas Administrativas	319.354	508.727
Resultado Financeiro Líquido	25.871	65.946
Receitas Financeiras	96.666	225.093
Despesas Financeiras	70.795	159.147
Resultado Patrimonial	7.811	105.199
Receitas Patrimoniais	16.507	127.883
Despesas Patrimoniais	8.696	22.684
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-204.303	-109.661
Imposto de Renda	568	9.471
Contribuição Social	217	1.377
Impostos Diferidos	-26.712	-160.237
Participações sobre o Lucro	10.772	18.805
RESULTADO LÍQUIDO	-189.147	20.923

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,6%	61,7%
CE (Composição do endividamento)	65,5%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	181,6%	161,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	295,65	268,66
Custo Médio Beneficiário	251,57	239,58

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço**

RUA MIPIBU, 511 - 0 / Bairro: PETROPOLIS –
CEP: 59020250 // Natal/RN

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.559-2

CNPJ: 08.380.701/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 209.221

Beneficiários em jun/23: 205.309

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	438.947	436.08
Disponível	6.075	2.87
Realizável	432.872	433.21
Aplicações Financeiras	232.627	256.51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147.024	160.74
Aplicações Livres	85.603	95.76
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89.477	66.73
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62.398	52.09
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	15.296	12.32
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.782	2.30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25.356	31.55
Despesas Diferidas	7.888	7.42
Créditos Tributários e Previdenciários	18.354	10.22
Bens e Títulos a Receber	49.647	54.16
Despesas Antecipadas	7.895	3.66
Conta-Corrente com Cooperados	1.628	2.93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	252.837	2.939222.84
Realizável a Longo Prazo	16.858	15.20
Aplicações Financeiras	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	0	
Títulos e Créditos a Receber	0	
Despesas de Comercialização Diferidas	2.272	93
Ativo Fiscal Diferido	1.973	1.97
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.888	4.85
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	265.041	256.923
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	146.573	142.876
Provisões de Prêmios / Contraprestações	35.221	31.575
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	30.702	28.444
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.519	3.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.656	4.103
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.495	45.265
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66.201	61.934
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.574	2.299
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.914	1.457
Comercialização sobre Operações	184	333
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.476	509
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.959	1.006
Provisões	231	231
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	231	231
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43.290	36.839
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.635	11.578
Débitos Diversos	48.716	61.372
Conta-Corrente de Cooperados	1.063	721

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	569.176	1.077.019
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	590.754	1.113.203
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	594.347	1.112.015
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.592	1.188
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.578	-36.184
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	518.440	984.407
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	514.173	972.733
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.267	11.674
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.737	92.612
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.920	5.144
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.280	46.188
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.751	7.613
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.881	35.058

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	5.725	7.442
Investimentos	13.091	16.875
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.216	2.191
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.216	2.191
Participações Societárias Método de Custo	10.875	14.684
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	205.743	172.702
Imóveis de Uso Próprio	32.362	32.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.275	20.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.087	12.173
Imobilizado de Uso Próprio	15.596	16.595
Hospitalares / Odontológicos	7.675	8.133
Não Hospitalares / Odontológicos	7.921	8.462
Imobilizações em Curso	150.557	115.408
Outras Imobilizações	5.139	5.254
Direito de Uso de Arrendamentos	2.090	2.706
Intangível	17.144	18.060
TOTAL DO ATIVO	691.784	658.930

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	0,3%
Margem EBIT	3,2%	2,2%
Margem EBITDA	3,6%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,1%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,8%
COMB	101,7%	102,4%
COMBA	99,4%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,7%	104,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,5	34,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	16,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	185.037	170.107
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.671	4.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.671	4.466
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.500	20.075
Provisões para Tributos Diferidos	6.804	6.849
Provisões para Ações Judiciais	10.696	13.226
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.044	32.324
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	22.754	28.316
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.290	4.007
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133.775	111.543
Débitos Diversos	2.048	1.699
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	241.706	231.901
Capital Social / Patrimônio Social	90.798	89.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	141.913	139.878
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.074	2.074
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	139.839	137.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.995	2.035
TOTAL DO PASSIVO	691.784	658.930

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,70

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	648	3.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.295	-94
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.665	24.655
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.485	5.950
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.088	9.436
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.092	9.269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.995	25.078
RESULTADO BRUTO	64.566	119.383
Despesas de Comercialização	3.734	12.635
Despesas Administrativas	56.786	105.697
Resultado Financeiro Líquido	13.120	39.595
Receitas Financeiras	16.513	46.322
Despesas Financeiras	3.394	6.727
Resultado Patrimonial	3.484	1.094
Receitas Patrimoniais	3.484	2.847
Despesas Patrimoniais	0	1.753
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.064	16.474
Imposto de Renda	4.459	10.014
Contribuição Social	1.610	3.724
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.995	2.735

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,7%	26,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,1%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	58,9%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	186,2%	184,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	460,29	429,40
Custo Médio Beneficiário	422,12	391,97

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - 0 / Bairro:
LAGOINHA – CEP: 14095230 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 32.829-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 49.336
Beneficiários em jun/23: 50.497

CNPJ: 01.559.455/0001-04

UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO
INTRAFED.COOP.MEDICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	118.327	102.764
Disponível	401	1.945
Realizável	117.926	100.819
Aplicações Financeiras	57.955	51.332
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.584	25.526
Aplicações Livres	39.371	25.806
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.290	11.930
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.481	6.823
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	303	20
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.078	3.836
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.429	1.250
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.145	3.058
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.101	12.900
Bens e Títulos a Receber	28.526	21.418
Despesas Antecipadas	200	99
Conta-Corrente com Cooperados	709	82
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.515	8251.604
Realizável a Longo Prazo	42.181	41.221
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	733	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.937	31.144
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	84.007	84.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.136	32.946
Provisões de Prêmios / Contraprestações	263	14.634
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	229	369
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	14.227
Provisão para Remissão	35	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.608	3.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.130	4.611
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.134	10.517
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.734	11.497
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.798	8.746
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.936	2.751
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.600	7.166
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.902	2.206
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.044	11.596
Débitos Diversos	27.591	19.292
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.156	90.683
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.452	91.464
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.209	103.708
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.243	-12.244
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.296	-781
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.305	99.413
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.687	97.629
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	617	1.785
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.851	-8.731
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	113
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.234	7.051
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	880	1.542
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.956	5.040

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	10.510	10.077
Investimentos	6.097	6.025
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.097	6.025
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.157	4.260
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio	1.554	1.634
Hospitalares / Odontológicos	246	262
Não Hospitalares / Odontológicos	1.308	1.372
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	571	593
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	81	98
TOTAL DO ATIVO	170.841	154.368

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	-16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,5%	-116,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,3%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	-31,4%
Margem EBIT	26,9%	-24,2%
Margem EBITDA	27,1%	-23,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,7%	110,9%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	13,3%	28,8%
COMB	88,4%	142,3%
COMBA	85,2%	135,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,6%	118,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,5	124,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	18,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.159	48.093
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.891	8.214
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.871	8.181
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.155	30.189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.155	30.189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.113	9.690
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.113	9.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.675	21.572
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.510	35.510
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.510	35.510
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.421	-14.682
TOTAL DO PASSIVO	170.841	154.368

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,21

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.894	15.293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-26	-977
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-93	-1.111
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.435	17.154
RESULTADO BRUTO	31.686	14.235
Despesas de Comercialização	1.056	2.056
Despesas Administrativas	9.515	23.027
Resultado Financeiro Líquido	2.715	4.054
Receitas Financeiras	5.510	8.399
Despesas Financeiras	2.796	4.345
Resultado Patrimonial	83	345
Receitas Patrimoniais	83	347
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.477	-23.602
Imposto de Renda	572	1.019
Contribuição Social	210	376
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	121
RESULTADO LÍQUIDO	15.677	-25.118

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,4%	86,0%
CE (Composição do endividamento)	63,6%	63,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	341,7%	615,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	237,52	132,88
Custo Médio Beneficiário	127,73	167,70

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - 0 / Bairro: PIO X -
CEP: 95034000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 224.855
Beneficiários em jun/23: 220.775

CNPJ: 87.827.689/0001-00

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS
MÉDICOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	281.617	254.740
Disponível	22.954	8.556
Realizável	258.663	246.184
Aplicações Financeiras	194.929	186.832
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	99.596	94.685
Aplicações Livres	95.334	92.147
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.805	13.955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.632	6.472
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.356	994
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.817	6.490
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.214	10.765
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.143	6.562
Bens e Títulos a Receber	27.335	27.811
Despesas Antecipadas	199	224
Conta-Corrente com Cooperados	37	34
ATIVO NÃO CIRCULANTE	271.747	342.67.700
Realizável a Longo Prazo	43.949	42.946
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.878	42.880
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	71	66

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	211.524	203.900
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95.756	91.245
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.528	9.494
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.817	7.884
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.711	1.610
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.052	2.894
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.651	28.341
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51.526	50.516
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.343	1.838
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.338	1.834
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.050	3.610
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.844	21.268
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	383
Débitos Diversos	86.590	84.998
Conta-Corrente de Cooperados	929	557

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	536.933	981.981
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	543.762	991.336
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	543.826	991.590
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-64	-254
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.829	-9.355
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	464.822	892.621
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	463.812	888.576
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.010	4.046
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.111	89.360
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.025	8.242
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.738	104.800
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.090	62.660
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	956	1.705

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.752	17.251
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	17.752	17.251
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	204.620	206.815
Imóveis de Uso Próprio	102.228	103.290
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	95.195	96.224
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.033	7.067
Imobilizado de Uso Próprio	31.589	32.438
Hospitalares / Odontológicos	30.119	30.793
Não Hospitalares / Odontológicos	1.470	1.645
Imobilizações em Curso	61.096	59.521
Outras Imobilizações	1.967	2.077
Direito de Uso de Arrendamentos	7.741	9.489
Intangível	5.426	688
TOTAL DO ATIVO	553.364	522.440

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-1,7%
Margem EBIT	2,7%	-0,5%
Margem EBITDA	2,8%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,5%	90,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,4%
COMB	96,6%	102,8%
COMBA	95,2%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	11,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	106.615	106.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.927	7.252
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.304	2.341
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.624	4.911
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81.696	81.236
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81.696	81.236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.679	11.864
Tributos e Contribuições	9.641	9.641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.038	2.223
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.312	6.181
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	235.225	212.008
Capital Social / Patrimônio Social	170.664	164.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.162	52.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.162	52.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.399	-4.995
TOTAL DO PASSIVO	553.364	522.440

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21.691	40.435
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.393	-2.477
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.825	19.985
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.832	9.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.724	9.366
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.269	1.280
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	61.107	102.567
RESULTADO BRUTO	118.442	184.894
Despesas de Comercialização	2.712	5.325
Despesas Administrativas	51.404	111.300
Resultado Financeiro Líquido	8.273	17.285
Receitas Financeiras	13.221	29.177
Despesas Financeiras	4.948	11.892
Resultado Patrimonial	864	5.003
Receitas Patrimoniais	869	5.023
Despesas Patrimoniais	4	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.570	-16.965
Imposto de Renda	1.586	0
Contribuição Social	590	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.394	-16.965

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,0%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	59,4%
CE (Composição do endividamento)	66,5%	65,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,2%	146,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	401,87	362,80
Custo Médio Beneficiário	347,68	329,74

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29700010 // Colatina/ES

Registro: 37.162-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 53.226
Beneficiários em jun/23: 54.301

CNPJ: 39.384.664/0001-37

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.972	60.495	PASSIVO CIRCULANTE	44.777	42.261	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.354	173.508
Disponível	2.724	1.090	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.212	23.855	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.945	175.966
Realizável	62.247	59.405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.131	4.028	à Saúde	95.945	175.966
Aplicações Financeiras	44.848	42.393	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.549	19.498	Não Ganha - PPCNG	4.131	4.028	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	24.299	22.895	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.204	5.771	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.590	-2.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.189	3.333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.615	1.474	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.830	145.068
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.712	8.038	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.391	145.451
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	456	624	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.753	10.314	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	439	-383
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.559	1.814	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.524	28.440
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.253	3.496	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	46
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.977	1.826	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.147	6.147
Despesas Diferidas	2.779	2.618	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.210	1.241	Comercialização sobre Operações	13	73	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.837	4.907	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.240	3.420	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	154	357	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	238	293	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.881	29327.467	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	426	698	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.218	2.339	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.194	1.926
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.014	4.063			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	128	242			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.719	9.881			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	26			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.916	1.931						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	302	408
Investimentos	8.108	7.980
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.052	4.052
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	70	70
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.982	3.982
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.056	3.928
Imobilizado	18.246	16.795
Imóveis de Uso Próprio	7.305	7.401
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.749	5.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.556	1.535
Imobilizado de Uso Próprio	6.263	5.841
Hospitalares / Odontológicos	5.805	5.434
Não Hospitalares / Odontológicos	458	408
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.080	924
Direito de Uso de Arrendamentos	2.598	2.628
Intangível	309	354
TOTAL DO ATIVO	94.853	87.962

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	2,4%
Margem EBIT	5,0%	3,5%
Margem EBITDA	5,2%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,2%	83,4%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,6%
COMB	95,3%	97,2%
COMBA	92,8%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	20,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.094	6.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.422	3.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.422	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	373	373
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	155	155
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	218	218
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.298	2.293
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.981	39.504
Capital Social / Patrimônio Social	28.180	28.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.322	11.322
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	568	574
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.754	10.748
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.480	0
TOTAL DO PASSIVO	94.853	87.962

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.953	4.221
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.476	2.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.922	2.476
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-446	269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.470	8.593
RESULTADO BRUTO	19.218	31.889
Despesas de Comercialização	3.183	5.398
Despesas Administrativas	9.926	18.248
Resultado Financeiro Líquido	2.483	4.674
Receitas Financeiras	2.918	5.141
Despesas Financeiras	435	467
Resultado Patrimonial	99	1.194
Receitas Patrimoniais	116	1.210
Despesas Patrimoniais	17	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.222	5.519
Imposto de Renda	542	1.088
Contribuição Social	200	400
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.480	4.031

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	87,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,7%	122,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	288,94	268,30
Custo Médio Beneficiário	234,66	223,77

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSINO VALADARES, 33 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 38600000 // Paracatu/MG

Registro: 31.549-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.774
Beneficiários em jun/23: 11.362

CNPJ: 41.905.498/0001-19

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	41.294	40.059	PASSIVO CIRCULANTE	6.333	6.298	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.725	33.656
Disponível	106	432	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.793	5.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.020	34.263
Realizável	41.188	39.627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	22	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.020	34.263
Aplicações Financeiras	38.992	37.636	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.465	4.237	Não Ganha - PPCNG	20	22	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.527	33.400	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-294	-607
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.549	1.718	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.088	22.972
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	593	644	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	817	807	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.909	22.577
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	774	1.177	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	179	394
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	293	189	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.182	3.002	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.637	10.685
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	591	819	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	401	807
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	136	236	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	178	290
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	38	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	483	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	404	141	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.591	245.511	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	221	450
Realizável a Longo Prazo	545	545	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	737	639			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	331	461			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	454						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	91	91
Investimentos	1.562	1.432
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.562	1.432
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.484	3.534
Imóveis de Uso Próprio	2.538	2.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.974	1.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	564	577
Imobilizado de Uso Próprio	523	541
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	523	541
Imobilizações em Curso	262	262
Outras Imobilizações	161	181
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46.885	45.569

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	16,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,6%	22,4%
Margem EBIT	20,5%	26,8%
Margem EBITDA	21,0%	27,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,1%	68,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	18,1%	16,8%
COMB	94,2%	85,3%
COMBA	82,7%	75,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	87,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,8%	12,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	18,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.611	2.611
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	534	534
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	534	534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.880	1.880
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.029	36.661
Capital Social / Patrimônio Social	2.418	2.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.611	28.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.611	28.143
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	6.382
TOTAL DO PASSIVO	43.972	45.569

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,24	5,12
LC (Liquidez Corrente)	6,52	6,36

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	431	865
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	364	714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104	203
RESULTADO BRUTO	4.624	10.656
Despesas de Comercialização	184	175
Despesas Administrativas	3.366	5.608
Resultado Financeiro Líquido	2.571	4.269
Receitas Financeiras	2.630	4.370
Despesas Financeiras	59	101
Resultado Patrimonial	217	55
Receitas Patrimoniais	239	128
Despesas Patrimoniais	22	73
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.758	8.994
Imposto de Renda	619	1.009
Contribuição Social	227	372
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	137
RESULTADO LÍQUIDO	2.912	7.477

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	19,5%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	70,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,5%	24,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	276,21	256,50
Custo Médio Beneficiário	207,39	174,51

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUSSARA, 3691 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
87501010 // Umuarama/PR

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 36.577-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.201
Beneficiários em jun/23: 19.637

CNPJ: 81.710.865/0001-43

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.923	32.373
Disponível	605	946
Realizável	31.317	31.427
Aplicações Financeiras	20.926	23.618
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.019	10.517
Aplicações Livres	9.907	13.101
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.511	3.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.188	918
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.437	518
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.886	1.566
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	500	794
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.537	1.355
Bens e Títulos a Receber	2.571	2.132
Despesas Antecipadas	1.150	439
Conta-Corrente com Cooperados	122	87
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.225	8712.274
Realizável a Longo Prazo	3.316	3.170
Aplicações Financeiras	3.091	2.945
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.091	2.945
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	225	225
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.919	14.281
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.472	9.129
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	6
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	334	444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.010	4.402
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.128	4.277
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	412
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	87
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	325
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	602	652
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.329	2.035
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.486	2.054
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.420	70.943
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.172	72.050
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.172	72.050
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-752	-1.108
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.671	57.820
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.820	58.773
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-149	-953
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.749	13.123
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	407	897
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	752	1.368
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	98	340
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	175	369

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.767	5.179
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.504	4.917
Outros Investimentos	262	262
Imobilizado	3.548	3.712
Imóveis de Uso Próprio	950	967
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	950	967
Imobilizado de Uso Próprio	1.386	1.453
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.386	1.453
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	525	606
Direito de Uso de Arrendamentos	687	687
Intangível	594	213
TOTAL DO ATIVO	45.147	44.647

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	0,9%
Margem EBIT	5,6%	3,4%
Margem EBITDA	6,2%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,1%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,1%
COMB	91,1%	95,1%
COMBA	87,6%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,0%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	27,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.749	6.820
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	75	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.087	6.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.087	6.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	588	588
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.480	23.546
Capital Social / Patrimônio Social	10.453	10.636
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.671	13.096
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.668	13.094
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-186	-186
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.542	0
TOTAL DO PASSIVO	45.147	44.647

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	479	658
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-67	-125
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.541	1.882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	757	1.702
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	70	133
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	714	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.090	5.728
RESULTADO BRUTO	8.435	13.631
Despesas de Comercialização	262	504
Despesas Administrativas	5.089	9.198
Resultado Financeiro Líquido	1.535	1.824
Receitas Financeiras	1.628	3.416
Despesas Financeiras	94	1.591
Resultado Patrimonial	648	1.022
Receitas Patrimoniais	648	1.028
Despesas Patrimoniais	0	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.041	796
Imposto de Renda	364	55
Contribuição Social	135	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.542	662

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	67,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,8%	89,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	328,91	307,61
Custo Médio Beneficiário	253,73	250,17

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 473 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 28470000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.261
Beneficiários em jun/23: 10.657

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.671	23.917	PASSIVO CIRCULANTE	19.773	17.733	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.601	50.023
Disponível	3.682	4.106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.175	14.780	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.883	50.406
Realizável	22.989	19.811	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.225	5.560	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.340	52.350
Aplicações Financeiras	12.878	10.858	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.696	2.510	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	543	-1.944
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.878	10.858	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.464	2.989	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	66	61	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.676	48.704
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.343	3.439	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53	108	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.758	48.020
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	990	1.180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.871	3.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-82	684
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.026	6.108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.925	1.319
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	51	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	34
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.616	1.734	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.698	1.052	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.051	7.421
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	687	483	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.503	5.892
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.976	3.706	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	109	296	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.698	1.052	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.040	978	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	617	486	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	633	593	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	47	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.109	472.244	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	406	1.394
Realizável a Longo Prazo	251	518	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	767	766			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	499	443			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	99			
Títulos e Créditos a Receber	251	518						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.474	1.335
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.474	1.335
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	380	386
Imóveis de Uso Próprio	179	183
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	179	183
Imobilizado de Uso Próprio	201	203
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	201	203
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	28.780	26.161

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	0,0%
Margem EBIT	1,3%	0,1%
Margem EBITDA	1,4%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,9%	97,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,5%
COMB	104,4%	108,0%
COMBA	101,4%	104,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,7	22,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	194	214
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	116
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	94	116
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100	98
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100	98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.479	8.214
Capital Social / Patrimônio Social	8.479	8.391
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-177
TOTAL DO PASSIVO	28.446	26.161

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	141	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.241	4.533
RESULTADO BRUTO	3.897	8.248
Despesas de Comercialização	328	59
Despesas Administrativas	2.804	5.186
Resultado Financeiro Líquido	818	1.530
Receitas Financeiras	831	1.562
Despesas Financeiras	13	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	334	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	334	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,4%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	235,5%	218,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	421,86	362,67
Custo Médio Beneficiário	383,58	367,28

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 98700000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 50.923

Beneficiários em jun/23: 54.194

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	60.908	61.039	PASSIVO CIRCULANTE	48.460	41.846	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.433	159.969
Disponível	1.543	1.289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.670	16.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.014	161.719
Realizável	59.366	59.750	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.670	1.653	à Saúde	91.842	162.060
Aplicações Financeiras	19.791	18.976	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.310	16.608	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	172	-342
Aplicações Livres	2.481	2.368	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.172	13.578	Provisão para Remissão	1.670	1.653	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-581	-1.749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.983	6.866	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.501	2.447	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.019	134.578
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.688	2.501	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.144	133.545
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	707	371	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.811	9.937	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.875	1.033
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.957	1.886	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.414	25.391
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.526	4.455	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.245	617	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	315
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.773	19.796	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.599	68.416
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.143	63.662
Créditos Tributários e Previdenciários	1.828	960	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	165	617	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.679	5.969	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	119	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.080	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	432	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	351	526	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.605	43265.729	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	42.532	40.351	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	888	1.127
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.628	3.600			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.458	4.456			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	16.914	15.907			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	195	204			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.517	40.334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15	17						

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.969	1.814
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.969	1.814
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.967	21.130
Imóveis de Uso Próprio	9.583	9.862
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.018	8.287
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.565	1.575
Imobilizado de Uso Próprio	9.051	8.837
Hospitalares / Odontológicos	8.007	7.762
Não Hospitalares / Odontológicos	1.045	1.075
Imobilizações em Curso	1.255	1.255
Outras Imobilizações	972	1.001
Direito de Uso de Arrendamentos	105	174
Intangível	2.138	2.435
TOTAL DO ATIVO	128.513	126.768

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,9%	-20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,4%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,9%	-3,8%
Margem EBIT	-3,6%	-2,5%
Margem EBITDA	-3,5%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,8%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,8%
COMB	103,9%	99,5%
COMBA	103,0%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,1%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	6,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53.692	54.457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.661	5.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.373	2.562
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.288	3.168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37.855	36.283
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37.855	36.283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.896	12.115
Débitos Diversos	280	330
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.361	30.465
Capital Social / Patrimônio Social	23.702	23.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.120	7.120
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.120	7.120
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.461	0
TOTAL DO PASSIVO	128.513	126.768

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,46

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.568	3.627
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.223	-2.474
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.770	5.175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.305	2.497
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.238	2.672
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	227	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.715	70.567
RESULTADO BRUTO	39.549	91.420
Despesas de Comercialização	452	961
Despesas Administrativas	11.518	23.570
Resultado Financeiro Líquido	827	2.391
Receitas Financeiras	1.987	4.375
Despesas Financeiras	1.160	1.984
Resultado Patrimonial	292	215
Receitas Patrimoniais	292	222
Despesas Patrimoniais	0	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.461	-6.018
Imposto de Renda	0	59
Contribuição Social	0	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.461	-6.114

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,5%	76,0%
CE (Composição do endividamento)	47,4%	43,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	387,5%	316,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	280,43	255,89
Custo Médio Beneficiário	254,01	215,68

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - 0 / Bairro:
COLINA – CEP: 29900060 // Linhares/ES

Registro: 37.177-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 41.060
Beneficiários em jun/23: 39.749

CNPJ: 35.988.963/0001-20

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66.578	59.213	PASSIVO CIRCULANTE	36.318	32.858	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.527	130.232
Disponível	2.170	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.960	23.308	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.945	132.263
Realizável	64.408	59.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.292	3.383	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.447	132.246
Aplicações Financeiras	55.762	47.049	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	498	17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.168	15.344	Não Ganha - PPCNG	2.933	2.831	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.595	31.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.418	-2.031
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.676	7.656	Provisão para Remissão	359	552	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.148	121.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	522	931	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.507	1.267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.871	119.539
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.913	9.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	277	1.739
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	1.614	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.248	8.971	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.379	8.955
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.154	5.111	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.257	1.368	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.703	8.525
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.929	2.652	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.153	3.867
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	77	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	264	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.682	1.630	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.180	1.368	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	94	132	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.228	1016.379	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.266	1.840	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.550	4.658
Realizável a Longo Prazo	624	3.262	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.503	3.023			
Créditos Tributários e Previdenciários	595	3.050	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.650	2.995			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	682	323			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	56						

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.653	4.868
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.734	2.268
Outros Investimentos	2.919	2.600
Imobilizado	8.933	8.222
Imóveis de Uso Próprio	5.817	5.429
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.680	4.710
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.137	719
Imobilizado de Uso Próprio	2.807	2.642
Hospitalares / Odontológicos	1.999	2.009
Não Hospitalares / Odontológicos	808	633
Imobilizações em Curso	77	79
Outras Imobilizações	179	0
Direito de Uso de Arrendamentos	53	72
Intangível	18	28
TOTAL DO ATIVO	81.806	75.593

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	-10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-2,9%
Margem EBIT	9,5%	-2,7%
Margem EBITDA	9,6%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	93,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,4%
COMB	96,2%	102,9%
COMBA	90,4%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	29,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.038	8.200
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	537	972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	511	816
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	155
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.593	6.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.593	6.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	909	751
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.450	34.535
Capital Social / Patrimônio Social	30.699	30.906
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.628	3.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.246	1.246
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.382	2.382
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.122	0
TOTAL DO PASSIVO	81.806	75.593

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,80

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-226	-529
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	508	896
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	215	190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	322	622
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-29	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.309	15.117
RESULTADO BRUTO	12.800	17.113
Despesas de Comercialização	234	496
Despesas Administrativas	6.452	12.149
Resultado Financeiro Líquido	4.587	7.134
Receitas Financeiras	4.647	7.317
Despesas Financeiras	60	183
Resultado Patrimonial	724	875
Receitas Patrimoniais	739	880
Despesas Patrimoniais	15	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.665	-3.696
Imposto de Renda	393	0
Contribuição Social	150	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.122	-3.696

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,2%	118,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	296,70	262,85
Custo Médio Beneficiário	255,48	244,59

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - 0 / Bairro: JARDIM
MARINGÁ – CEP: 78556259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 81.117
Beneficiários em jun/23: 86.070

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	118.386	103.490	PASSIVO CIRCULANTE	64.229	52.354	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	188.512	336.541
Disponível	454	1.684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.016	33.383	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	189.840	338.911
Realizável	117.932	101.805	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	189.840	338.911
Aplicações Financeiras	83.275	75.121	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.931	36.994	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.344	38.127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.329	-2.370
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.611	9.677	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	161.656	289.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.230	4.572	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	899	770	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	159.798	284.817
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.825	15.178	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.858	4.494
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.831	5.091	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.292	17.434	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.856	47.230
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.546	10	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	463	410
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.347	794	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.071	2.908
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.874	11.353	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	75	60
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	260	776	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.762	1.530	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.075	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.410	1.623	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	2.500	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.671	4.025	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.051	2.50026.826	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.906	2.652
Realizável a Longo Prazo	6.043	5.665	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.178	8.487			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.953	5.639			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	64	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	761	700						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.281	4.965						

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.806	4.410
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.799	4.403
Outros Investimentos	7	7
Imobilizado	16.202	16.751
Imóveis de Uso Próprio	10.831	11.031
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.831	11.031
Imobilizado de Uso Próprio	5.372	5.720
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.372	5.720
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	145.437	130.315

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	3,3%
Margem EBIT	5,9%	4,8%
Margem EBITDA	6,2%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,7%	85,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,9%
COMB	94,8%	95,6%
COMBA	91,8%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	18,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.208	7.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.408	6.408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.408	6.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	800	800
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	800	800
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.000	70.753
Capital Social / Patrimônio Social	20.158	21.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.741	41.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.741	41.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.101	7.749
TOTAL DO PASSIVO	145.437	130.315

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,04	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	90	196
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	601	1.455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	592	1.438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.066	13.428
RESULTADO BRUTO	28.789	49.093
Despesas de Comercialização	1.817	2.848
Despesas Administrativas	15.322	29.742
Resultado Financeiro Líquido	6.132	10.586
Receitas Financeiras	6.447	12.285
Despesas Financeiras	315	1.699
Resultado Patrimonial	1.045	646
Receitas Patrimoniais	1.045	1.080
Despesas Patrimoniais	0	433
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.761	14.307
Imposto de Renda	1.220	2.317
Contribuição Social	440	1.037
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.101	10.953

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	87,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,5%	84,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	369,38	347,45
Custo Médio Beneficiário	316,68	298,60

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 321 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
86300000 // Cornélio Procópio/PR

Registro: 35.828-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.721
Beneficiários em jun/23: 7.976

CNPJ: 80.297.161/0001-28

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.463	37.506
Disponível	1.913	1.646
Realizável	40.550	35.859
Aplicações Financeiras	28.037	26.776
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.676	4.426
Aplicações Livres	23.361	22.349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.905	2.474
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.110	1.280
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	227	193
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.585	50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	983	951
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	688	1.503
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.424	3.600
Bens e Títulos a Receber	2.445	1.457
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	51	49
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.070	4932.762
Realizável a Longo Prazo	520	523
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	106	108
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	164	164
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	99
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.095	11.327
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.934	4.784
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.282	687
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.966	687
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.316	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	282	255
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	834	682
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.535	3.160
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.520	1.119
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	816	765
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	808	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	896	354
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	148	313
Provisões	567	567
Provisão para IR e CSLL	567	567
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.011	2.136
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.915	2.407
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.240	35.797
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.316	35.997
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.632	35.997
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.316	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-77	-200
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.421	30.989
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.045	30.817
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	375	172
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-181	4.808
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	59
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.575	13.005
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	-10
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	84	411

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.835	19.353
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	19.224	18.743
Outros Investimentos	610	610
Imobilizado	12.703	12.878
Imóveis de Uso Próprio	2.643	2.653
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.314
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.333	1.339
Imobilizado de Uso Próprio	3.259	3.443
Hospitalares / Odontológicos	3.128	3.274
Não Hospitalares / Odontológicos	131	169
Imobilizações em Curso	6.533	6.515
Outras Imobilizações	268	268
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	8
TOTAL DO ATIVO	75.533	70.268

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	12,4%
Margem EBIT	-2,6%	17,1%
Margem EBITDA	-2,3%	17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	101,0%	86,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	14,8%
COMB	118,8%	102,2%
COMBA	107,8%	89,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	77,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,2%	14,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,7	33,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,3	8,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.673	8.563
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.708	6.598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.708	6.598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.965	1.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.765	50.378
Capital Social / Patrimônio Social	6.964	6.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.415	40.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.415	40.108
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-614	3.307
TOTAL DO PASSIVO	75.533	70.268

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,93	3,53
LC (Liquidez Corrente)	2,64	3,31

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.489	12.604
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-203	-381
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	925	1.081
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	964	881
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-40	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.916	11.492
RESULTADO BRUTO	5.678	17.173
Despesas de Comercialização	162	357
Despesas Administrativas	3.025	5.246
Resultado Financeiro Líquido	1.832	5.128
Receitas Financeiras	1.972	5.605
Despesas Financeiras	140	478
Resultado Patrimonial	385	1.149
Receitas Patrimoniais	385	1.253
Despesas Patrimoniais	0	104
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-614	5.592
Imposto de Renda	0	873
Contribuição Social	0	314
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-614	4.405

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	56,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,8%	39,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	379,21	385,82
Custo Médio Beneficiário	410,93	333,61

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 10 DE MAIO, 254 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.259-2

CNPJ: 30.417.661/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 18.525

Beneficiários em jun/23: 18.796

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	47.986	39.960
Disponível	871	2.742
Realizável	47.114	37.219
Aplicações Financeiras	16.735	17.624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.705	17.604
Aplicações Livres	29	20
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.007	8.842
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.114	5.528
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	127	128
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.452	2.370
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.314	815
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.591	3.980
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.403	1.369
Bens e Títulos a Receber	8.760	4.367
Despesas Antecipadas	104	134
Conta-Corrente com Cooperados	513	902
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.034	90215.407
Realizável a Longo Prazo	1.733	1.965
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	361	361
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	36
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	970	1.349

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	42.816	38.025
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.007	25.177
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.292	5.954
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.292	5.954
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	590	521
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.559	8.713
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.566	9.989
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.024	2.092
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	90	131
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.163	1.962
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	771	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.033	1.700
Provisões	5	34
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.771	2.082
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.834	1.820
Débitos Diversos	5.940	4.843
Conta-Corrente de Cooperados	202	277

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.400	117.652
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.533	117.793
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.533	117.188
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	605
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-133	-141
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.930	93.364
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.353	93.947
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	577	-584
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.471	24.288
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	201	165
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.961	6.160
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.763	3.180
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.121	2.785

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	366	220
Investimentos	4.816	3.987
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.954	2.250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.954	2.250
Participações Societárias Método de Custo	1.862	1.737
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.416	9.418
Imóveis de Uso Próprio	1.358	1.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.358	1.382
Imobilizado de Uso Próprio	3.620	3.010
Hospitalares / Odontológicos	3.084	2.439
Não Hospitalares / Odontológicos	536	571
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.057	3.231
Direito de Uso de Arrendamentos	1.381	1.796
Intangível	69	36
TOTAL DO ATIVO	64.020	55.367

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	-12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,0%	-46,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	-6,1%
Margem EBIT	-1,4%	-5,2%
Margem EBITDA	-1,3%	-4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,8%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,8%	13,3%
COMB	86,0%	92,9%
COMBA	85,4%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	107,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	29,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,0	33,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.603	1.935
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	142	142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	142	142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	572	504
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	206	285
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	366	220
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.934	261
Débitos Diversos	956	1.029
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.123	15.407
Capital Social / Patrimônio Social	10.359	9.629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.765	12.884
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.853	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.911	12.884
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-7.107
TOTAL DO PASSIVO	65.542	55.367

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	77	194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-45	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.713	16.770
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.323	15.841
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	203	205
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	187	725
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.313	6.107
RESULTADO BRUTO	10.966	13.896
Despesas de Comercialização	239	433
Despesas Administrativas	7.420	15.576
Resultado Financeiro Líquido	431	2.479
Receitas Financeiras	1.046	3.558
Despesas Financeiras	616	1.079
Resultado Patrimonial	144	-1.261
Receitas Patrimoniais	144	267
Despesas Patrimoniais	0	1.528
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.523	-7.107
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.523	-7.107

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	95,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	242,7%	259,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	557,78	524,22
Custo Médio Beneficiário	411,81	412,38

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL,
1480 - 0 / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA -
CEP: 14500000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.305-5

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 18.806

Beneficiários em jun/23: 19.356

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.029	25.561
Disponível	717	646
Realizável	25.312	24.916
Aplicações Financeiras	18.543	18.953
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.793	6.526
Aplicações Livres	11.750	12.427
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.216	2.783
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.691	1.870
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	338	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.187	824
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.635	942
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	603	1.230
Bens e Títulos a Receber	759	840
Despesas Antecipadas	386	100
Conta-Corrente com Cooperados	170	67
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.306	675.975
Realizável a Longo Prazo	639	614
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	631	606
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.860	11.226
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.867	7.215
Provisões de Prêmios / Contraprestações	958	906
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	883	829
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	75	77
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	300	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.163	2.743
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.446	3.283
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	43
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	67	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	42
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	384	213
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	963	986
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.573	1.928
Conta-Corrente de Cooperados	0	840

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.726	52.132
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.976	51.916
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.950	51.920
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	-14
Receitas com Administração	0	11
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-250	216
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.253	43.919
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.090	43.738
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	163	182
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.473	8.213
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	67
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.715	8.293
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.864	6.872
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	850	1.422

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	469	469
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	469	469
Imobilizado	5.041	4.698
Imóveis de Uso Próprio	3.335	3.391
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.335	3.391
Imobilizado de Uso Próprio	906	825
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	906	825
Imobilizações em Curso	46	16
Outras Imobilizações	313	0
Direito de Uso de Arrendamentos	440	466
Intangível	157	194
TOTAL DO ATIVO	32.336	31.537

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	6,2%
Margem EBIT	5,7%	8,2%
Margem EBITDA	6,4%	9,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,0%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,0%	15,3%
COMB	106,3%	99,6%
COMBA	101,7%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,6%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	22,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.396	1.419
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	393	416
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	109	132
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	562	562
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	562	562
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	441	441
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.977	18.892
Capital Social / Patrimônio Social	2.207	2.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.770	14.695
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.770	14.695
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.108
TOTAL DO PASSIVO	31.233	31.537

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,28

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	910	1.541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	538	1.526
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	372	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.821	4.657
RESULTADO BRUTO	6.317	15.031
Despesas de Comercialização	77	108
Despesas Administrativas	4.111	7.873
Resultado Financeiro Líquido	1.230	2.650
Receitas Financeiras	1.263	2.825
Despesas Financeiras	33	175
Resultado Patrimonial	-9	-976
Receitas Patrimoniais	192	184
Despesas Patrimoniais	201	1.160
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.529	4.067
Imposto de Renda	310	639
Contribuição Social	116	239
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.103	3.189

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	89,5%	88,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,7%	66,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	237,21	227,90
Custo Médio Beneficiário	215,58	191,62

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 86400000 // Jacarezinho/PR

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.606-4

CNPJ: 78.953.023/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 14.814

Beneficiários em jun/23: 14.932

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.502	26.967
Disponível	741	627
Realizável	27.760	26.340
Aplicações Financeiras	17.488	16.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.846	8.392
Aplicações Livres	8.642	8.206
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.790	6.265
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.045	1.692
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.632	1.359
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.353	1.737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.761	1.478
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	630	911
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	782	737
Bens e Títulos a Receber	859	654
Despesas Antecipadas	1.162	1.067
Conta-Corrente com Cooperados	49	107
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.895	107.18.709
Realizável a Longo Prazo	250	250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	119	150
Depósitos Judiciais e Fiscais	131	100
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	14.731	13.078
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.258	9.453
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.233	2.435
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.251	2.036
Provisão de Insuficiência de Prêmios	982	399
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	180	133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	367	977
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.479	5.908
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.440	889
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	109
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.379	780
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	8
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	999	887
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.033	1.818
Conta-Corrente de Cooperados	0	24

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.322	65.185
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.648	65.784
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.231	66.183
Variação das Provisões Técnicas		
de Operações de Assistência à Saúde	-583	-399
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-326	-599
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.891	57.160
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.321	57.094
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	570	65
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.431	8.025
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	191	81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	917	1.750
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-60	392
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	224	373

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.753	11.218
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.553	11.018
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	6.646	6.955
Imóveis de Uso Próprio	5.091	5.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.091	5.228
Imobilizado de Uso Próprio	1.119	1.207
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.119	1.207
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	128	148
Direito de Uso de Arrendamentos	309	372
Intangível	246	285
TOTAL DO ATIVO	47.397	45.676

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	-8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,8%	-12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	-5,8%
Margem EBIT	-2,0%	-5,3%
Margem EBITDA	-1,1%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,2%	87,5%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,9%
DA (despesas administrativas)	13,7%	14,9%
COMB	102,2%	104,3%
COMBA	98,2%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	108,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,8	44,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	6,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.510	3.584
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	50	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.461	3.545
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.461	3.545
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.155	29.014
Capital Social / Patrimônio Social	10.637	10.799
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.338	18.215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.338	18.215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-820	0
TOTAL DO PASSIVO	47.397	45.676

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,74
LC (Liquidez Corrente)	1,93	2,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	753	985
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.105	3.473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	977	2.924
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	69	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	406
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.904	3.362
RESULTADO BRUTO	4.434	6.383
Despesas de Comercialização	431	1.229
Despesas Administrativas	4.761	9.574
Resultado Financeiro Líquido	1.427	3.611
Receitas Financeiras	1.469	3.705
Despesas Financeiras	43	94
Resultado Patrimonial	506	701
Receitas Patrimoniais	510	702
Despesas Patrimoniais	3	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-729	-3.470
Imposto de Renda	64	158
Contribuição Social	27	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-820	-3.693

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,6%	57,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	387,74	360,58
Custo Médio Beneficiário	344,78	317,75

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.421-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 09.237.009/0001-95

Beneficiários em dez/22: 4.257

Beneficiários em jun/23: 4.373

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	180.611	178.631	PASSIVO CIRCULANTE	184.767	178.884	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.022	8.661
Disponível	89	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.363	27.842	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.095	8.885
Realizável	180.521	178.573	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.766	1.766	à Saúde	5.095	10.637
Aplicações Financeiras	37.049	35.163	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.049	35.163	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.766	1.766	de Operações de Assistência à Saúde	0	-1.752
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	1.222	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	1.222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.806	16.949	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-224
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.925	5.984	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	881	4.166
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.866	3.143	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.158	4.454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.277	-288
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	919	1.180	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.141	4.495
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	118.970	119.482	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	165	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	643	2.596
Créditos Tributários e Previdenciários	7.993	7.738	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	57	1.092
Bens e Títulos a Receber	14.572	12.446	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	754	1.015	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1.894	2.521	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119.306	0109.082	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134.053	132.139	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	89.807	88.627	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.889	5.324			
Créditos Tributários e Previdenciários	34.015	34.015	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.518	3.543			
Títulos e Créditos a Receber	27.331	27.331	Débitos Diversos	10.024	8.856			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.039	21.859						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.422	5.422						

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.961	19.890
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26.953	17.813
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	23.536	14.377
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.417	3.436
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.008	2.077
Imobilizado	210	237
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	152	183
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	328	328
TOTAL DO ATIVO	299.917	287.713

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,1%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,3%	182,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	364,2%	101,0%
Margem EBIT	294,5%	108,8%
Margem EBITDA	297,2%	114,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	128,2%	195,1%
COMB	117,7%	185,7%
COMBA	74,2%	70,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,7%	129,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	58,6%	165,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.532,8	4.848,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.810	45.823
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistencial	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.023	5.464
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.023	5.464
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.424	6.570
Tributos e Contribuições	5.516	5.516
Parcelamento de Tributos e Contribuições	908	1.054
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	667	667
Débitos Diversos	31.696	33.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.340	63.006
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.533	57.051
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.533	57.051
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.704	3.852
TOTAL DO PASSIVO	299.917	287.713

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,28
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	585	1.472
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	385	-394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	-701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	131	305
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	351	3.356
RESULTADO BRUTO	4.399	7.484
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.805	8.017
Resultado Financeiro Líquido	2.196	6.798
Receitas Financeiras	2.357	7.577
Despesas Financeiras	161	779
Resultado Patrimonial	9.443	781
Receitas Patrimoniais	10.490	1.138
Despesas Patrimoniais	1.048	358
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.881	3.690
Imposto de Renda	-2.036	-330
Contribuição Social	-737	-128
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.654	4.148

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,2%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	320,4%	356,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	141,21	83,68
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	27,81

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - 0 / Bairro:
VILA NOVA – CEP: 28630010 // Nova
Friburgo/RJ

UNIMED SERRANA RJ

Registro: 33.547-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 51.667
Beneficiários em jun/23: 53.219

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	103.251	124.643
Disponível	21.219	1.100
Realizável	82.032	123.543
Aplicações Financeiras	30.768	70.508
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.975	45.967
Aplicações Livres	2.793	24.541
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.932	28.800
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.563	19.945
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	168	137
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.727	8.494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	474	224
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.211	5.568
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.000	4.304
Bens e Títulos a Receber	12.121	14.363
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.561	046.888
Realizável a Longo Prazo	9.656	7.950
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.012	4.302
Títulos e Créditos a Receber	4.644	3.648
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	103.439	91.724
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.301	62.007
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.512	20.072
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20.778	19.634
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.318	0
Provisão para Remissão	416	438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.459	2.752
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.169	2.146
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.162	37.036
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.845	6.369
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	174	450
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.195	5.214
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	475	705
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2.399	1.797
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.399	1.797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.458	3.452
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.691	17.353
Conta-Corrente de Cooperados	744	746

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	187.305	369.198
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187.981	370.586
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	192.171	370.739
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.190	-154
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-676	-1.387
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	172.637	349.388
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	172.511	347.396
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	125	1.992
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.668	19.810
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.688	7.889
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.000	1.610
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.216	3.496

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.427	3.427
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.427	3.427
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.994	34.940
Imóveis de Uso Próprio	8.576	8.820
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.555	7.787
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.021	1.033
Imobilizado de Uso Próprio	4.805	4.876
Hospitalares / Odontológicos	3.894	4.018
Não Hospitalares / Odontológicos	911	857
Imobilizações em Curso	27.613	21.245
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	484	572
TOTAL DO ATIVO	157.812	171.531

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,6%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-53,5%	-12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,8%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,1%	-2,6%
Margem EBIT	-13,7%	-2,4%
Margem EBITDA	-13,6%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,1%	94,6%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,1%
COMB	103,8%	104,3%
COMBA	102,0%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,6%	106,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,9	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	2,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.463	4.824
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.369	2.571
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	598	704
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.771	1.867
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.094	2.253
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.910	74.983
Capital Social / Patrimônio Social	22.183	22.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52.914	52.983
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	52.206	52.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-26.187	-69
TOTAL DO PASSIVO	157.812	171.531

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,36

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	543	2.783
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-245
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.405	10.857
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.695	10.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.710	175
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	754	3.552
RESULTADO BRUTO	-6.977	17.087
Despesas de Comercialização	4.873	5.713
Despesas Administrativas	16.932	29.798
Resultado Financeiro Líquido	3.366	13.115
Receitas Financeiras	4.038	13.700
Despesas Financeiras	672	586
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26.170	-9.351
Imposto de Renda	12	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26.187	-9.351

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,0%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	222,7%	128,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	590,41	601,18
Custo Médio Beneficiário	557,13	568,90

UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 26255140 // Nova Iguaçu/RJ	Registro: 34.439-7	CNPJ: 28.714.533/0001-54
UNIMED NOVA IGUAÇU	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 57.778	
	Beneficiários em jun/23: 59.129	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	164.282	138.630	PASSIVO CIRCULANTE	152.952	129.889	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	213.693	399.161
Disponível	9.291	6.634	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100.035	79.800	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219.098	406.101
Realizável	154.990	131.997	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.850	15.842	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	219.098	406.101
Aplicações Financeiras	74.431	70.599	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.021	59.801	Não Ganha - PPCNG	15.850	15.842	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.410	10.798	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.404	-6.940
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.421	30.720	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	168.903	334.051
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.694	5.481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	474	412	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	168.750	333.834
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.230	29.218	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	152	217
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.813	474	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.480	34.328	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.790	65.110
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	20.076	23.078	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.838	1.688	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	840	694	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.977	24.049
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	35.401	20.875	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.897	5.583	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.770	3.585	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	840	694	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	40	133	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.030	502	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	285.252	502.273.734	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.942	7.580	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.591	21.383
Realizável a Longo Prazo	55.697	56.212	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.319	15.402			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.000	15.864			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.302	9.954			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	514	595			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.897	19.257						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.301	2.301						

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	32.498	34.654
Investimentos	222.445	209.891
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	212.488	199.935
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	212.488	199.935
Participações Societárias Método de Custo	9.957	9.956
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.995	5.525
Imóveis de Uso Próprio	1.281	1.317
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.281	1.317
Imobilizado de Uso Próprio	1.787	1.763
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.787	1.763
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos	1.926	2.445
Intangível	2.116	2.106
TOTAL DO ATIVO	449.534	412.365

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	4,6%
Margem EBIT	8,2%	6,1%
Margem EBITDA	8,5%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,9%	83,6%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,0%	14,8%
COMB	93,0%	99,7%
COMBA	92,6%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,9	31,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	154.304	148.395
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.168	17.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.168	17.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.570	29.886
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.166	1.163
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	26.403	28.723
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	98.692	94.094
Débitos Diversos	6.875	6.875
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	132.216	134.080
Capital Social / Patrimônio Social	102.014	99.810
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.202	30.359
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.202	30.359
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	3.911
TOTAL DO PASSIVO	439.472	412.365

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,07

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.386	2.666
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.625	8.970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.129	4.939
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	496	4.030
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.347	3.507
RESULTADO BRUTO	43.143	80.189
Despesas de Comercialização	4.445	5.415
Despesas Administrativas	25.446	58.606
Resultado Financeiro Líquido	894	6.880
Receitas Financeiras	6.282	12.754
Despesas Financeiras	5.388	5.874
Resultado Patrimonial	161	-1.350
Receitas Patrimoniais	161	2.092
Despesas Patrimoniais	0	3.443
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.961	18.190
Imposto de Renda	1.393	0
Contribuição Social	506	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.062	18.190

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	46,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	232,4%	207,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	609,83	572,21
Custo Médio Beneficiário	481,17	478,44

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - 0 / Bairro:
SANTA CLARA – CEP: 68005420 // Santarém/PA

Registro: 36.214-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 44.806
Beneficiários em jun/23: 43.870

CNPJ: 10.219.897/0001-00

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.535	43.394	PASSIVO CIRCULANTE	38.499	41.358	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.512	158.542
Disponível	5.341	2.106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.421	18.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.204	162.335
Realizável	41.194	41.287	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.260	1.614	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.185	162.294
Aplicações Financeiras	14.602	13.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.139	11.139	Não Ganha - PPCNG	2.209	1.579	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.462	1.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.692	-3.793
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.271	12.283	Provisão para Remissão	51	35	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.488	74.325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.324	7.005	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.048	2.133	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.407	73.348
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.593	5.059	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	977
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.520	9.465	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.024	84.217
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.947	5.278	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.206	8.969
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.137	3.736	Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.243	5.483
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.475	1.443	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.705	10.747	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.000	053.165	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.334	4.438			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.028	3.250			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	11.701	15.399			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	528	528
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61.472	52.637
Imóveis de Uso Próprio	2.977	2.977
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.258	2.258
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	719
Imobilizado de Uso Próprio	1.270	1.533
Hospitalares / Odontológicos	385	583
Não Hospitalares / Odontológicos	885	951
Imobilizações em Curso	56.977	47.872
Outras Imobilizações	248	254
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	108.536	96.559

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	0,5%
Margem EBIT	9,5%	8,3%
Margem EBITDA	10,0%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,8%	33,1%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	17,0%
COMB	49,2%	52,1%
COMBA	52,9%	54,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,0%	-5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	40,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	43,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.189	22.548
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.881	2.639
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.873	2.630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	270	1.346
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	270	1.346
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.496	18.563
Débitos Diversos	2.541	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.847	32.653
Capital Social / Patrimônio Social	2.793	2.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.782	29.127
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.514	27.859
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.268	1.268
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	272	655
TOTAL DO PASSIVO	108.536	96.559

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,05

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	963	3.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39.955	61.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.856	61.001
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	98	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	138	980
RESULTADO BRUTO	20.287	32.211
Despesas de Comercialização	1.997	2.486
Despesas Administrativas	11.911	21.458
Resultado Financeiro Líquido	-5.909	-6.465
Receitas Financeiras	1.835	3.118
Despesas Financeiras	7.744	9.583
Resultado Patrimonial	-1	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	331	820
Imposto de Renda	29	92
Contribuição Social	30	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	272	655

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,6%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,7%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	64,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	230,4%	195,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	316,89	234,86
Custo Médio Beneficiário	104,00	77,65

UNIMED OS BANDEIRANTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13250360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 21.629
Beneficiários em jun/23: 22.634

CNPJ: 06.091.170/0001-05

UNIMED OS BANDEIRANTES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.934	27.397
Disponível	345	116
Realizável	26.589	27.280
Aplicações Financeiras	12.989	16.219
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.424	7.456
Aplicações Livres	4.566	8.763
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.045	3.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	392	509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	554	154
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.099	2.768
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.264	6.323
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	178	112
Bens e Títulos a Receber	1.861	1.002
Despesas Antecipadas	112	104
Conta-Corrente com Cooperados	141	88
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.195	8814.357
Realizável a Longo Prazo	2.742	2.326
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	396	396
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.346	1.930
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	24.949	22.044
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.333	10.184
Provisões de Prêmios / Contraprestações	22	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	433	489
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.725	6.609
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.152	3.060
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	223	451
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	223	451
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.976	4.827
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.278	1.363
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	743	677
Débitos Diversos	5.257	4.497
Conta-Corrente de Cooperados	139	47

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.904	73.573
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.601	74.617
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.588	74.600
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	17
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-697	-1.044
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.121	61.288
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.029	60.731
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.092	557
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.782	12.285
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.025	3.683
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.918	375
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED OS BANDEIRANTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.588	1.513
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.588	1.513
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.813	10.420
Imóveis de Uso Próprio	4.751	3.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	794	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.956	3.868
Imobilizado de Uso Próprio	3.632	3.038
Hospitalares / Odontológicos	449	597
Não Hospitalares / Odontológicos	3.183	2.442
Imobilizações em Curso	0	885
Outras Imobilizações	1.329	528
Direito de Uso de Arrendamentos	2.101	2.101
Intangível	51	99
TOTAL DO ATIVO	43.129	41.754

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,5%	0,0%
Margem EBIT	-2,0%	2,3%
Margem EBITDA	-2,0%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,9%	82,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,4%
COMB	95,9%	98,0%
COMBA	94,4%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,5	40,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.579	4.643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.507	1.382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	30
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.485	1.353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	997	997
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	997	997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	817	1.006
Débitos Diversos	1.258	1.258
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.602	15.067
Capital Social / Patrimônio Social	2.881	2.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.209	12.107
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.209	12.107
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.489	102
TOTAL DO PASSIVO	43.129	41.754

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,24

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	107	3.308
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-478
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.766	2.775
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.613	2.436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.109	2.482
RESULTADO BRUTO	8.050	13.672
Despesas de Comercialização	407	668
Despesas Administrativas	5.605	10.193
Resultado Financeiro Líquido	679	1.191
Receitas Financeiras	1.119	2.202
Despesas Financeiras	441	1.011
Resultado Patrimonial	81	96
Receitas Patrimoniais	81	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.311	659
Imposto de Renda	100	427
Contribuição Social	77	162
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	81
RESULTADO LÍQUIDO	-1.489	-11

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	25,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	82,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	217,1%	177,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	317,60	284,51
Custo Médio Beneficiário	260,01	234,91

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
Q ACSU SO 40 RUA NS A, SN - CONJ 02 LOTE 08 ANDAR 1 / Bairro: PLANO DIRETOR SUL – CEP: 77015554 // Palmas/TO	Registro: 30.990-7	CNPJ: 37.313.475/0001-48
UNIMED PALMAS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 31.505	
	Beneficiários em jun/23: 31.489	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	95.449	88.444	PASSIVO CIRCULANTE	48.070	44.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.099	163.224
Disponível	1.109	2.909	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.847	24.214	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.092	168.929
Realizável	94.339	85.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.287	3.918	à Saúde	93.092	168.929
Aplicações Financeiras	60.837	55.127	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.092	168.929
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.197	22.365	Não Ganha - PPCNG	4.287	3.918	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	37.640	32.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.029	16.983	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.992	-5.705
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.948	7.339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	326	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.242	129.103
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.247	7.486	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.780	128.321
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.661	1.881	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.988	12.525	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	463	782
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.420	7.763	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.857	34.121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.358	2.389	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.381	302
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.096	907	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.252	14.130
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	346	582	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.300	4.950	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.067	7.556	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.012	1.808	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.130	1232.585	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.475	1.335	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.928	3.311	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	777	2.470
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.981	4.870			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.584	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	201	122			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.721	11.206			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	487	550			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.823	2.791						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	520	520						

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.557	2.335
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.557	2.335
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.883	26.098
Imóveis de Uso Próprio	13.281	7.396
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.281	7.396
Imobilizado de Uso Próprio	11.312	10.094
Hospitalares / Odontológicos	5.643	5.593
Não Hospitalares / Odontológicos	5.669	4.500
Imobilizações em Curso	3.529	7.575
Outras Imobilizações	661	743
Direito de Uso de Arrendamentos	100	290
Intangível	762	841
TOTAL DO ATIVO	132.578	121.030

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	2,4%
Margem EBIT	8,6%	5,1%
Margem EBITDA	9,4%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,8%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,9%	14,9%
COMB	91,3%	94,4%
COMBA	88,6%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,0%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,0	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	21,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.747	18.266
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.724	18.243
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.724	18.243
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22	22
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.761	58.078
Capital Social / Patrimônio Social	25.025	23.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.158	31.865
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.158	31.865
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.578	3.140
TOTAL DO PASSIVO	132.578	121.030

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.474	11.660
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-388	-488
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.786	10.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.365	7.999
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.236	2.574
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	186	387
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.099	11.604
RESULTADO BRUTO	22.091	38.081
Despesas de Comercialização	529	778
Despesas Administrativas	11.561	24.187
Resultado Financeiro Líquido	2.728	5.089
Receitas Financeiras	3.133	7.242
Despesas Financeiras	405	2.153
Resultado Patrimonial	401	503
Receitas Patrimoniais	401	504
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.255	6.128
Imposto de Renda	381	1.650
Contribuição Social	143	603
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.731	3.875

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	21,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	71,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,6%	108,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	474,12	418,55
Custo Médio Beneficiário	368,91	330,75

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. VIEIRA DE BRITO, 80-A - SÃO CRISTÓVÃO /
Bairro: SÃO CRISTÓVÃO - CEP: 57601100 //
Palmeira dos Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5.408
Beneficiários em jun/23: 5.411

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.751	17.958	PASSIVO CIRCULANTE	13.309	8.454	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.089	30.485
Disponível	378	190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.504	5.706	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.228	30.834
Realizável	17.373	17.767	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.837	1.839	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.011	31.096
Aplicações Financeiras	12.129	12.792	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.783	-261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.871	4.686	Não Ganha - PPCNG	1.817	1.573	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.258	8.106	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.005	260	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-139	-349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.532	3.504	Provisão para Remissão	16	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.013	27.112
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.495	3.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	181	169	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.635	27.222
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.392	983	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	378	-110
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.095	2.716	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-924	3.373
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	37	102	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.826	457	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	743	562
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	551	401
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.252	1.087	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	454	377	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.280	429	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.518	27	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.992	07.380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	1
Realizável a Longo Prazo	259	205	Provisões	99	340			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	99	340			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	474	375			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.123	1.311			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	284	266			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	259	205						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.655	7.079
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	812	809
Outros Investimentos	7.843	6.271
Imobilizado	78	95
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio	46	63
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	46	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.744	25.337

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,5%	-12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-56,3%	-35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,0%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,0%	-10,3%
Margem EBIT	-16,8%	-6,4%
Margem EBITDA	-16,7%	-6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,3%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	17,9%	17,1%
COMB	124,9%	106,3%
COMBA	117,1%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,0%	108,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,8	84,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	13,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.948	8.291
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	51	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.059	3.870
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.059	3.870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.838	4.399
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.486	8.592
Capital Social / Patrimônio Social	2.644	2.662
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.930	8.984
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.930	8.984
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-3.088	-3.054
TOTAL DO PASSIVO	26.744	25.337

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,33	2,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	192	160
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257	732
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	352
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	172	380
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	909	1.348
RESULTADO BRUTO	-438	3.203
Despesas de Comercialização	114	167
Despesas Administrativas	2.628	5.075
Resultado Financeiro Líquido	980	99
Receitas Financeiras	1.603	1.246
Despesas Financeiras	623	1.147
Resultado Patrimonial	21	234
Receitas Patrimoniais	21	234
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.088	-3.054
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.088	-3.054

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,5%	66,1%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	50,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	387,5%	194,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	453,60	458,41
Custo Médio Beneficiário	537,05	410,28

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO SALES, 119 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 35660017 // Pará de Minas/MG

Registro: 30.434-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 42.940.528/0001-90

Beneficiários em dez/22: 23.120

Beneficiários em jun/23: 23.533

UNIMED CENTRO-OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	51.398	44.589
Disponível	636	605
Realizável	50.763	43.984
Aplicações Financeiras	47.099	40.856
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.609	11.097
Aplicações Livres	35.491	29.759
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.351	2.026
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	639	638
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	978	792
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	504	358
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	229	238
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	138	181
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	142	135
Bens e Títulos a Receber	957	741
Despesas Antecipadas	8	8
Conta-Corrente com Cooperados	68	36
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.389	3634.944
Realizável a Longo Prazo	15.689	14.150
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.689	14.150
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.613	14.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.671	11.023
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.290	1.203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	979	901
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	311	302
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.369	1.345
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	772	634
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.240	7.840
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.324	854
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	224	142
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.100	712
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.250	978
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.287	1.659
Conta-Corrente de Cooperados	66	36

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.530	79.989
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.173	82.655
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.125	82.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	75
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.643	-2.667
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.200	69.787
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.843	69.575
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	357	213
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.330	10.202
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.583	2.676
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	994	1.812
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	63	129

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.387	2.277
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.387	2.277
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.195	18.387
Imóveis de Uso Próprio	14.764	14.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.912	13.053
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	1.851
Imobilizado de Uso Próprio	3.432	3.483
Hospitalares / Odontológicos	721	731
Não Hospitalares / Odontológicos	2.711	2.752
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	117	130
TOTAL DO ATIVO	87.787	79.533

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	4,0%
Margem EBIT	12,0%	6,5%
Margem EBITDA	12,6%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,0%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,2%
COMB	94,2%	99,1%
COMBA	88,8%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	3,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.868	16.545
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	587	652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	521	579
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	66	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.830	14.622
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.830	14.622
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.452	1.271
Tributos e Contribuições	1.452	1.271
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.306	48.434
Capital Social / Patrimônio Social	16.070	15.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.210	30.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.210	30.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.026	3.292
TOTAL DO PASSIVO	87.787	79.533

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,56
LC (Liquidez Corrente)	3,09	3,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	526	735
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.174	2.347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	902	1.594
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	208	348
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-44	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	404
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	577	1.295
RESULTADO BRUTO	7.802	10.628
Despesas de Comercialização	332	589
Despesas Administrativas	4.481	8.900
Resultado Financeiro Líquido	2.620	5.148
Receitas Financeiras	2.727	5.363
Despesas Financeiras	107	215
Resultado Patrimonial	151	328
Receitas Patrimoniais	151	328
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.087	5.186
Imposto de Renda	777	1.288
Contribuição Social	284	473
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	256
RESULTADO LÍQUIDO	4.026	3.169

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,7%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	48,2%	46,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,7%	64,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	305,87	286,91
Custo Médio Beneficiário	253,56	249,71

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.452-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 319
Beneficiários em jun/23: 312

CNPJ: 40.960.189/0001-89

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.689	2.752	PASSIVO CIRCULANTE	443	575	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	230	398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	45	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.458	2.354	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.346	2.220	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54	51	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.292	2.169	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64	1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59	5
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	-4
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-64	-1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.532	2.988
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	77	102	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.806	01.639	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	93			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	342	437			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.643	1.475
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.643	1.475
Imobilizado	146	148
Imóveis de Uso Próprio	138	138
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	138	138
Imobilizado de Uso Próprio	8	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.494	4.392

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	42,4%	0,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	5,9%	1,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.048	3.813
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.130	2.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.130	2.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	51	274
TOTAL DO PASSIVO	4.494	4.392

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,07	7,60
LC (Liquidez Corrente)	6,06	4,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.532	2.988
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	47
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.486	2.870
RESULTADO BRUTO	1.442	2.940
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	150	224
Receitas Financeiras	151	226
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	167	338
Receitas Patrimoniais	167	338
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	274	632
Imposto de Renda	26	35
Contribuição Social	14	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	234	576

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,9%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,0%	15,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	33,91	0,25

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMOIO, 253 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85501067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 37.068-1

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 47.081

Beneficiários em jun/23: 49.997

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.476	44.623	PASSIVO CIRCULANTE	39.305	34.268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.127	158.909
Disponível	327	228	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.144	26.117	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.789	160.270
Realizável	48.150	44.394	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.985	635	à Saúde	87.138	160.905
Aplicações Financeiras	33.192	30.435	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.313	26.086	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.349	-635
Aplicações Livres	5.878	4.349	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.984	635	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.319	4.196	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-662	-1.361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.435	1.094	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.048	1.406	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.064	145.956
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.191	8.905	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.315	144.329
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.744	1.893	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.920	15.171	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	749	1.627
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.140	1.208	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.063	12.953
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	301	269	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.268	2.390
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	572	912	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.174	12.060
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	171	268	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.079	452
Créditos Tributários e Previdenciários	4.874	4.322	Comercialização sobre Operações	129	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.280	2.810	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	67	98	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.845	1.620	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.761	1.620	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	404	722	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.890	1.856	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	855	846
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.780	2.042			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	743	513			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.934	4.606			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.847	1.856						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	44	0						

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.465	4.212
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.175	3.923
Outros Investimentos	290	290
Imobilizado	10.482	11.667
Imóveis de Uso Próprio	4.740	4.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.740	4.816
Imobilizado de Uso Próprio	3.507	2.946
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.507	2.946
Imobilizações em Curso	910	2.283
Outras Imobilizações	1.325	1.623
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.924	803
TOTAL DO ATIVO	68.237	63.162

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	-9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,0%	-22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	-3,9%
Margem EBIT	-1,0%	-3,7%
Margem EBITDA	-0,4%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,2%	91,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,7%
COMB	100,9%	103,7%
COMBA	98,3%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	22,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.977	1.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	105	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.871	1.817
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.871	1.817
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.001	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.955	26.962
Capital Social / Patrimônio Social	19.858	19.455
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.506	7.507
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.506	7.507
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.410	0
TOTAL DO PASSIVO	68.237	63.162

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	239	10.762
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-15	-212
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.083	5.807
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.434	2.908
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.504	2.468
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	145	431
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.172	14.402
RESULTADO BRUTO	10.437	21.807
Despesas de Comercialização	889	1.841
Despesas Administrativas	8.905	16.911
Resultado Financeiro Líquido	2.233	4.991
Receitas Financeiras	2.447	5.350
Despesas Financeiras	214	358
Resultado Patrimonial	1.297	586
Receitas Patrimoniais	1.390	664
Despesas Patrimoniais	94	78
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.030	-6.172
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.030	-6.172

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,0%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	162,9%	134,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	282,66	280,03
Custo Médio Beneficiário	259,99	258,18

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - 0 / Bairro:
BRASÍLIA – CEP: 58700350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 2.303
Beneficiários em jun/23: 2.321

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.147	26.783
Disponível	414	54
Realizável	30.732	26.729
Aplicações Financeiras	27.839	26.304
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.599	9.802
Aplicações Livres	16.240	16.502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.741	372
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.702	349
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	39	22
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.120	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8
Bens e Títulos a Receber	24	44
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.469	01.483
Realizável a Longo Prazo	24	24
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	6.480	4.139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.573	3.204
Provisões de Prêmios / Contraprestações	683	340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	669	320
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.223	1.221
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.542	1.508
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	42
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	42
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	201	235
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	526	522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	180	135
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.173	15.807
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.370	16.244
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.354	16.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	19
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-197	-438
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.284	11.839
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.250	11.879
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	-39
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	888	3.967
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.515	2.475
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.513	2.471
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	495	494
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	495	494
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	495	494
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	950	965
Imóveis de Uso Próprio	855	870
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	855	870
Imobilizado de Uso Próprio	95	95
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	95	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.616	28.267

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,4%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,4%	19,9%
Margem EBIT	31,9%	29,7%
Margem EBITDA	32,2%	30,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,0%	74,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	13,1%
COMB	100,8%	87,8%
COMBA	85,5%	74,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,9%	17,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,9	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,5	37,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54	64
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44	44
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.082	24.064
Capital Social / Patrimônio Social	1.929	1.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.177	19.552
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.177	19.552
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.976	2.643
TOTAL DO PASSIVO	32.616	28.267

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,99	6,73
LC (Liquidez Corrente)	4,81	6,47

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	157	502
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	155	182
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	320
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.276	2.179
RESULTADO BRUTO	4.246	5.940
Despesas de Comercialização	8	13
Despesas Administrativas	947	2.048
Resultado Financeiro Líquido	1.449	2.740
Receitas Financeiras	1.460	2.773
Despesas Financeiras	10	33
Resultado Patrimonial	106	171
Receitas Patrimoniais	106	171
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.570	4.611
Imposto de Renda	431	1.098
Contribuição Social	164	404
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.976	3.109

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,0%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,1%	17,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	583,49	568,03
Custo Médio Beneficiário	518,31	423,04

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 966 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
38700188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 58.068
Beneficiários em jun/23: 60.885

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.897	72.887
Disponível	21	1.470
Realizável	64.876	71.418
Aplicações Financeiras	48.257	57.671
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.061	21.288
Aplicações Livres	26.196	36.383
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.398	6.051
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.791	2.185
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.896	1.508
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.530	2.348
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.113	1.789
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	763	350
Bens e Títulos a Receber	6.222	5.348
Despesas Antecipadas	21	95
Conta-Corrente com Cooperados	102	113
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.781	11332.146
Realizável a Longo Prazo	16.783	17.578
Aplicações Financeiras	962	2.554
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	962	2.554
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.822	15.024
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	37.363	33.316
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.708	23.493
Provisões de Prêmios / Contraprestações	109	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	24	34
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	84	91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.410	4.982
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.075	8.037
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.114	10.348
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.553	921
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	346	339
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.039	581
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.167	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	364	657
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.711	2.794
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.912	5.360
Conta-Corrente de Cooperados	116	90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.269	193.111
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	108.494	193.406
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	108.454	193.371
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	35
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	3.775	-295
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.963	165.442
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.197	162.926
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	766	2.517
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.306	27.668
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	233	389
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.657	3.050
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	610	952
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.047	2.096

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.914	4.602
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	920	802
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	920	802
Participações Societárias Método de Custo	3.994	3.800
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.688	9.528
Imóveis de Uso Próprio	6.895	3.221
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.895	3.221
Imobilizado de Uso Próprio	2.900	2.555
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.900	2.555
Imobilizações em Curso	5	3.223
Outras Imobilizações	224	528
Direito de Uso de Arrendamentos	3.664	0
Intangível	396	439
TOTAL DO ATIVO	100.678	105.033

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,4%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	4,4%
Margem EBIT	-0,1%	6,2%
Margem EBITDA	0,2%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,0%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,1%
COMB	99,6%	96,1%
COMBA	97,4%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	17,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.933	32.659
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.365	7.973
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	145	178
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.219	7.794
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.645	24.389
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.645	24.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	297
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	119	297
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.805	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.382	39.058
Capital Social / Patrimônio Social	20.960	20.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.119	12.834
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.119	12.834
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-698	5.694
TOTAL DO PASSIVO	100.678	105.033

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.378	4.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	658	1.601
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.227	2.172
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	493	248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.621	3.011
RESULTADO BRUTO	11.819	27.087
Despesas de Comercialização	1.207	2.684
Despesas Administrativas	10.704	17.426
Resultado Financeiro Líquido	2.571	7.506
Receitas Financeiras	3.137	8.388
Despesas Financeiras	566	882
Resultado Patrimonial	433	450
Receitas Patrimoniais	438	450
Despesas Patrimoniais	5	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-21	-136
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	21	136
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-730	11.786
Imposto de Renda	497	2.007
Contribuição Social	186	731
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	689
RESULTADO LÍQUIDO	-1.413	8.359

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,8%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	54,7%	50,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	210,9%	168,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	305,85	278,89
Custo Médio Beneficiário	272,03	238,63

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 38740000 //
Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 12.298
Beneficiários em jun/23: 12.913

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.782	41.287
Disponível	378	361
Realizável	38.404	40.925
Aplicações Financeiras	33.851	34.933
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.263	5.997
Aplicações Livres	27.588	28.936
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.601	3.419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.127	2.279
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	214	247
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	260	893
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	703	1.171
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	156
Bens e Títulos a Receber	2.132	1.246
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.409	04.266
Realizável a Longo Prazo	514	514
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	514	514
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	9.483	10.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.321	8.115
Provisões de Prêmios / Contraprestações	827	2.108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	827	2.108
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.527	1.492
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	213	72
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.754	4.443
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	708	885
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.454	1.259
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.373	48.857
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.794	49.562
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.794	49.562
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-421	-705
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.473	35.124
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.162	34.643
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	311	481
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.900	13.733
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.643	5.996
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.558	2.817
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	91	200

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.645	1.466
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.645	1.466
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.099	2.071
Imóveis de Uso Próprio	4.728	1.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.728	1.662
Imobilizado de Uso Próprio	318	332
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	318	332
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	54	78
Intangível	151	215
TOTAL DO ATIVO	46.191	45.553

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	32,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	7,4%
Margem EBIT	17,0%	12,2%
Margem EBITDA	17,4%	12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,2%	71,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	21,3%	23,4%
COMB	89,5%	95,5%
COMBA	82,4%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,6%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	0,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.137	10.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	514	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.606	10.146
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.606	10.146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16	16
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.572	24.610
Capital Social / Patrimônio Social	11.381	11.553
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.135	11.203
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.135	11.203
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.056	1.854
TOTAL DO PASSIVO	46.191	45.553

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,18
LC (Liquidez Corrente)	4,09	4,02

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.467	2.617
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.237	6.672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.887	5.624
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	48	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	302	1.029
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.933	3.088
RESULTADO BRUTO	9.891	15.924
Despesas de Comercialização	265	138
Despesas Administrativas	5.787	11.386
Resultado Financeiro Líquido	2.344	3.224
Receitas Financeiras	2.473	4.609
Despesas Financeiras	129	1.385
Resultado Patrimonial	302	209
Receitas Patrimoniais	302	209
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.497	4.644
Imposto de Renda	330	692
Contribuição Social	123	258
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	117
RESULTADO LÍQUIDO	4.045	3.577

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	48,3%	49,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,8%	85,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	355,01	340,66
Custo Médio Beneficiário	238,69	244,36

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96010280 // Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.137-5

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 33.171

Beneficiários em jun/23: 33.611

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	58.563	55.884	PASSIVO CIRCULANTE	45.760	46.399	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.032	176.747
Disponível	2.030	7.573	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.040	13.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.629	177.737
Realizável	56.533	48.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	194	907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.893	178.386
Aplicações Financeiras	31.176	25.716	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	735	-649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.381	15.689	Não Ganha - PPCNG	0	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.795	10.027	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	708	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-597	-990
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.330	7.066	Provisão para Remissão	194	196	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.273	158.145
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.263	2.419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	463	526	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.381	157.996
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.627	5.569	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	892	149
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	58	191	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.756	6.864	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.759	18.602
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.641	2.887	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	267	432
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.367	1.569	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.227	596	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.253	38.537
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.952	8.942	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.245	36.310
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	658	529	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	899	445	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.083	5.637	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	331	416	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	328	151	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.421	1.311	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.926	479.975	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	842	1.908
Realizável a Longo Prazo	4.878	4.073	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.598	3.885			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.895	3.728			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	18.478	22.008			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.102	1.005			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.878	4.073						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.834	2.710
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.834	2.710
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	71.501	72.331
Imóveis de Uso Próprio	53.985	53.016
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53.413	52.440
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	572	577
Imobilizado de Uso Próprio	14.214	15.270
Hospitalares / Odontológicos	13.304	14.118
Não Hospitalares / Odontológicos	910	1.151
Imobilizações em Curso	2.428	2.990
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	874	1.055
Intangível	714	860
TOTAL DO ATIVO	138.489	135.858

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	-10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	30,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-2,6%
Margem EBIT	4,1%	0,9%
Margem EBITDA	4,4%	1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,8%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,4%
COMB	97,1%	103,0%
COMBA	98,8%	104,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	12,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.246	46.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.437	3.334
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	251	276
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.186	3.058
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.456	7.186
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.456	7.186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	339
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	51	339
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.393	34.379
Débitos Diversos	909	1.195
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.483	43.025
Capital Social / Patrimônio Social	32.507	30.633
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.373	12.392
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.373	12.392
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	603	0
TOTAL DO PASSIVO	138.489	135.858

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	166	320
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-281	-549
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.533	4.450
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.209	3.581
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	301	814
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.536	31.085
RESULTADO BRUTO	33.027	53.671
Despesas de Comercialização	111	189
Despesas Administrativas	12.799	23.621
Resultado Financeiro Líquido	-1.653	-2.648
Receitas Financeiras	1.736	3.510
Despesas Financeiras	3.389	6.159
Resultado Patrimonial	237	462
Receitas Patrimoniais	243	510
Despesas Patrimoniais	6	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	603	-4.510
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	603	-4.510

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,6%	53,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,2%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	50,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	204,5%	215,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	483,76	443,50
Custo Médio Beneficiário	401,93	398,23

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA D. PEDRO I, 465 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
25610020 // Petrópolis/RJ

Registro: 32.399-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 27.439
Beneficiários em jun/23: 27.429

CNPJ: 28.806.545/0001-09

UNIMED PETROPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.896	49.134	PASSIVO CIRCULANTE	78.413	97.891	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.694	237.392
Disponível	1.321	2.025	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.383	40.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	130.239	243.119
Realizável	45.575	47.110	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.684	7.067	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.627	246.388
Aplicações Financeiras	23.504	26.884	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	613	-3.269
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.238	20.175	Não Ganha - PPCNG	4.027	3.798	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.266	6.709	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.656	3.269	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.546	-5.727
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.231	6.672	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.120	221.216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.982	2.195	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.561	1.531	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.674	218.581
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.591	20.766	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	446	2.635
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	311	315	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.547	11.102	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.574	16.176
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.938	4.162	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	218
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.757	3.470	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.325	40.131
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.261	6.778	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.357	36.191
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.066	1.897	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.467	1.358	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.414	3.777	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	691	1.574	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.699	1.502	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.948	13828.126	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.714	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	700	3.552
Realizável a Longo Prazo	3.729	11.811	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.319	33.981			
Créditos Tributários e Previdenciários	8	674	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.662	2.377			
Títulos e Créditos a Receber	53	53	Débitos Diversos	18.526	17.584			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	118	118						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.550	4.258						

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	6.708
Investimentos	2.912	2.912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.912	2.912
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.113	13.154
Imóveis de Uso Próprio	8.915	9.004
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.661	8.738
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	253	265
Imobilizado de Uso Próprio	2.133	2.024
Hospitalares / Odontológicos	943	645
Não Hospitalares / Odontológicos	1.191	1.379
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.065	2.127
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	194	249
TOTAL DO ATIVO	66.844	77.261

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,8%	63,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,6%	-40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	20,7%
Margem EBIT	33,8%	27,5%
Margem EBITDA	34,0%	27,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,1%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,6%	11,8%
COMB	99,2%	105,4%
COMBA	78,1%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	107,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	27,0%	25,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	33,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73.816	99.650
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.123	4.235
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.526	2.638
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.597	1.597
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.587	22.908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.587	22.908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.047	65.724
Tributos e Contribuições	3.894	5.159
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.508	60.565
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	19.646	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.874	5.691
Débitos Diversos	1.185	1.093
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-85.385	-120.280
Capital Social / Patrimônio Social	35.782	23.502
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.293	22.708
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.293	22.708
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.418	1.448
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-143.879	-167.939
TOTAL DO PASSIVO	66.844	77.261

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,44	0,39
LC (Liquidez Corrente)	0,60	0,50

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	268	387
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-205	-541
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.623	4.930
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.492	4.609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.328	-544
Provisão para Perdas Sobre Créditos	458	866
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.084	32.306
RESULTADO BRUTO	31.551	52.135
Despesas de Comercialização	675	1.177
Despesas Administrativas	15.921	27.905
Resultado Financeiro Líquido	34.182	59.297
Receitas Financeiras	42.310	75.443
Despesas Financeiras	8.128	16.146
Resultado Patrimonial	0	244
Receitas Patrimoniais	0	244
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.644	49.206
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.644	49.206

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	227,7%	255,7%
CE (Composição do endividamento)	51,5%	49,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-178,3%	-164,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	772,81	721,07
Custo Médio Beneficiário	661,88	681,87

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 72800630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 3
Beneficiários em jun/23: 3

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.036	9.204	PASSIVO CIRCULANTE	5.337	4.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	913	140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	291	282	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	9.123	9.064	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	6.506	6.167	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.493	6.154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	13	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.981	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	291	282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	91
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-91
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1.981	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.141	2.186
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	433	385	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.184	532	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	280	0296	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	121			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.835	3.835			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.094	656			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	208	206
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	208	206
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	139	139
Participações em Outras Sociedades	69	67
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	72	90
Imóveis de Uso Próprio	15	15
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15	15
Imobilizado de Uso Próprio	57	74
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.316	9.499

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	259,5%	242,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,5%	83,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	522	643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98	183
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	98	183
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	362	362
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	362	362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	62	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.962	3.962
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.315	2.759
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.315	2.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	556
TOTAL DO PASSIVO	9.821	9.499

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.141	2.186
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	418
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	413
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	163	241
RESULTADO BRUTO	1.203	1.909
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	690	1.406
Resultado Financeiro Líquido	266	581
Receitas Financeiras	388	692
Despesas Financeiras	122	111
Resultado Patrimonial	3	92
Receitas Patrimoniais	3	92
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	494	654
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	494	654

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	88,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,9%	139,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 98025780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.159
Beneficiários em jun/23: 7.161

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.429	30.830	PASSIVO CIRCULANTE	9.396	9.574	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.526	35.532
Disponível	69	311	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.281	6.441	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.734	35.917
Realizável	32.360	30.519	Provisões de Prêmios / Contraprestações	324	320	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.771	35.976
Aplicações Financeiras	27.349	27.352	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-37	-59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.765	5.470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.584	21.882	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-208	-385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.601	1.548	Provisão para Remissão	324	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.007	26.842
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	719	556	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	830	1.484	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.771	26.658
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.618	1.363	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	235	184
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	345	291	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.509	3.273	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.519	8.690
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	625	558	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	912	143	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	181	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.132	6.477
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	948	775	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.033	5.957
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	557	316	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	855	503	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	48	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	178	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.821	98.996	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	485	430	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	92	505
Realizável a Longo Prazo	3.801	3.801	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	721	856			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.756	1.560			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	132	107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.801	3.801						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.366	1.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.227	1.222
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	4.653	3.832
Imóveis de Uso Próprio	850	862
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	850	862
Imobilizado de Uso Próprio	1.547	1.016
Hospitalares / Odontológicos	902	355
Não Hospitalares / Odontológicos	645	661
Imobilizações em Curso	2.056	1.782
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	199	171
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	42.250	39.825

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,1%	39,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	9,6%
Margem EBIT	15,0%	14,3%
Margem EBITDA	15,2%	14,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,6%	75,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,5%	20,1%
COMB	92,1%	95,6%
COMBA	84,7%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,7%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	18,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.065	6.071
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.192	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	435	402
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.757	1.013
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.788	4.547
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.788	4.547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	85	109
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.789	24.180
Capital Social / Patrimônio Social	2.257	2.014
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.417	20.742
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.417	20.742
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.116	1.425
TOTAL DO PASSIVO	42.250	39.825

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,55
LC (Liquidez Corrente)	3,45	3,22

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-87	-91
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	805	1.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	675	1.298
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	107	203
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.983	4.910
RESULTADO BRUTO	7.976	13.824
Despesas de Comercialização	8	37
Despesas Administrativas	3.974	7.086
Resultado Financeiro Líquido	1.694	2.912
Receitas Financeiras	1.770	3.197
Despesas Financeiras	77	285
Resultado Patrimonial	303	223
Receitas Patrimoniais	303	223
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.833	4.745
Imposto de Renda	521	971
Contribuição Social	196	372
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.116	3.402

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	57,1%	61,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,8%	64,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	452,44	410,98
Custo Médio Beneficiário	324,65	310,47

UNIMED PLANALTO MÉDIO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:
NONOAI – CEP: 99010170 // Passo Fundo/RS

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.938-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 33.795
Beneficiários em jun/23: 34.184

CNPJ: 87.607.149/0001-11

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	159.238	137.451
Disponível	32.005	24.569
Realizável	127.233	112.882
Aplicações Financeiras	100.773	87.163
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.912	18.997
Aplicações Livres	80.860	68.167
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.798	12.496
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.190	864
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.323	5.460
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.407	5.520
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	879	651
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.067	2.984
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.160	1.787
Bens e Títulos a Receber	8.078	8.147
Despesas Antecipadas	231	227
Conta-Corrente com Cooperados	126	78
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.263	7820.009
Realizável a Longo Prazo	2.016	2.016
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	108	108
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.908	1.908
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	33.350	30.498
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.724	19.361
Provisões de Prêmios / Contraprestações	235	235
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	235	235
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	799	816
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.815	5.103
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.876	13.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.244	2.153
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.244	2.153
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151	142
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.957	3.557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.041	4.921
Conta-Corrente de Cooperados	232	364

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.804	148.135
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.184	148.767
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.179	148.435
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	332
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-380	-632
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.844	125.545
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.174	124.107
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	670	1.438
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.960	22.590
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	213	516
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.058	19.218
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.448	5.344
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.238	9.058

UNIMED PLANALTO MÉDIO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.727	3.727
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.530	2.530
Outros Investimentos	1.198	1.197
Imobilizado	14.480	14.267
Imóveis de Uso Próprio	11.240	11.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.240	11.240
Imobilizado de Uso Próprio	3.192	2.984
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.192	2.984
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	47	43
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	40	0
TOTAL DO ATIVO	179.501	157.460

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	27,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	14,6%
Margem EBIT	32,8%	21,6%
Margem EBITDA	32,8%	21,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,8%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,7%
COMB	87,0%	95,5%
COMBA	81,2%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,9%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	14,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.306	17.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	683	687
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	357	361
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.472	13.089
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.472	13.089
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.151	3.650
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129.845	109.536
Capital Social / Patrimônio Social	21.494	20.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	86.008	86.008
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	86.008	86.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	22.344	2.679
TOTAL DO PASSIVO	179.501	157.460

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,61	3,29
LC (Liquidez Corrente)	4,77	4,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.372	4.816
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-585	-1.070
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.993	2.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.699	3.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	294	-676
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-3.337	3.983
RESULTADO BRUTO	24.823	40.727
Despesas de Comercialização	118	259
Despesas Administrativas	8.175	15.673
Resultado Financeiro Líquido	5.829	8.654
Receitas Financeiras	5.888	11.283
Despesas Financeiras	59	2.629
Resultado Patrimonial	2.278	1.713
Receitas Patrimoniais	2.296	1.776
Despesas Patrimoniais	17	63
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.804	29.038
Imposto de Renda	3.255	5.573
Contribuição Social	1.205	2.065
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.344	21.401

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	67,2%	63,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,2%	43,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	399,70	361,50
Custo Médio Beneficiário	307,07	305,11

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - 0 / Bairro:
VILA CRUZ – CEP: 37701528 // Poços de
Caldas/MG

UNIMED POCOS DE CALDAS

Registro: 31.614-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 36.740
Beneficiários em jun/23: 37.135

CNPJ: 41.781.949/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	88.194	79.519	PASSIVO CIRCULANTE	31.954	32.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.429	111.362
Disponível	11.000	8.074	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.167	13.584	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.204	114.371
Realizável	77.194	71.444	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.808	6.369	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.387	114.479
Aplicações Financeiras	55.373	53.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-183	-108
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.872	8.562	Não Ganha - PPCNG	6.630	6.252	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.501	44.847	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.775	-3.009
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.987	9.645	Provisão para Remissão	178	117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.206	80.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.880	6.004	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.085	1.241	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.994	79.559
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.135	2.488	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	212	1.345
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	519	330	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.138	3.485	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.223	30.458
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.587	3.310	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.321	14.961
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	460	484	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.720	29.677
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.113	1.569	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	460	476	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.902	1.701	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.819	5.119	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.249	057.613	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.325	1.490	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	230	1.325
Realizável a Longo Prazo	31.231	30.860	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.069	5.095			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	968	1.937	Débitos Diversos	11.933	12.037			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.296	27.956						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	966	966						

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.087	5.842
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.087	5.842
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.932	20.911
Imóveis de Uso Próprio	8.979	9.229
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.765	5.946
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.214	3.282
Imobilizado de Uso Próprio	4.674	4.960
Hospitalares / Odontológicos	2.836	3.105
Não Hospitalares / Odontológicos	1.839	1.855
Imobilizações em Curso	5.522	3.775
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.756	2.947
	0	0
TOTAL DO ATIVO	147.444	137.131

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,7%	59,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	14,4%
Margem EBIT	16,5%	15,9%
Margem EBITDA	16,9%	16,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,8%	72,6%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,6%
DA (despesas administrativas)	15,0%	16,7%
COMB	88,3%	92,9%
COMBA	84,5%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,6%	80,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	11,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.633	34.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.662	4.432
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	287	193
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.375	4.239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.015	25.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.015	25.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.325	1.589
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.325	1.589
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.631	2.770
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.786	70.190
Capital Social / Patrimônio Social	9.494	9.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.293	51.772
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27.349	27.660
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.943	24.112
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	9.125
TOTAL DO PASSIVO	138.373	137.131

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,43

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.490	28.352
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.205	9.138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.551	3.025
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.001	5.008
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	654	1.106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.211	32.689
RESULTADO BRUTO	39.084	66.005
Despesas de Comercialização	2.140	3.995
Despesas Administrativas	9.042	18.539
Resultado Financeiro Líquido	2.742	4.862
Receitas Financeiras	3.454	6.317
Despesas Financeiras	713	1.455
Resultado Patrimonial	854	1.049
Receitas Patrimoniais	854	1.049
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.235	16.597
Imposto de Renda	103	119
Contribuição Social	62	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	332
RESULTADO LÍQUIDO	9.070	16.075

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	48,0%	48,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,8%	95,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	271,69	249,55
Custo Médio Beneficiário	190,53	181,48

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 84010360 // Ponta Grossa/PR

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.971-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 90.226
Beneficiários em jun/23: 94.012

CNPJ: 77.781.706/0001-62

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	86.597	85.624	PASSIVO CIRCULANTE	58.032	50.455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.462	267.489
Disponível	554	2.319	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.093	27.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	147.967	270.044
Realizável	86.043	83.305	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.152	1.694	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	147.967	270.044
Aplicações Financeiras	49.251	46.874	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.152	1.694	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.664	26.755	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	20.587	20.118	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	118.408	207.451
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.298	22.952	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.750	6.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	117.320	203.642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.569	4.995	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.898	5.997	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.089	3.810
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.294	14.205	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.054	60.037
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	8.178	6.702	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	269	656
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.768	11.190	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.049	1.861	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.864	21.157
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	782	65	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.803	18.419
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.671	2.594	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	151	91	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.871	1.753	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.119	2.728	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.312	7.469	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	581	411	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	652	980	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	810	277	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	522	1.783
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82.512	27777.955	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	14.145	11.630	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	1.610	1.546	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.754	6.340			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	558	0			
Aplicações Livres	1.610	1.546	Débitos Diversos	17.127	12.490			
Créditos Tributários e Previdenciários	360	360	Conta-Corrente de Cooperados	799	787			
Títulos e Créditos a Receber	3	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.918	9.724						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	254	0						

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.308	7.082
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.308	7.082
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	57.227	56.612
Imóveis de Uso Próprio	27.932	27.637
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.020	22.095
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.912	5.542
Imobilizado de Uso Próprio	21.210	20.412
Hospitalares / Odontológicos	18.477	17.590
Não Hospitalares / Odontológicos	2.733	2.822
Imobilizações em Curso	3.888	4.165
Outras Imobilizações	641	464
Direito de Uso de Arrendamentos	3.556	3.933
Intangível	2.831	2.632
TOTAL DO ATIVO	169.109	163.579

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	2,7%
Margem EBIT	0,6%	4,4%
Margem EBITDA	1,0%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,7%	77,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	12,4%
COMB	94,4%	90,9%
COMBA	92,4%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	10,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.382	19.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.880	8.839
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.880	8.839
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.349	5.823
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.349	5.823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	876	876
Tributos e Contribuições	876	876
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	606	0
Débitos Diversos	2.672	3.599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92.695	93.989
Capital Social / Patrimônio Social	25.597	25.132
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.741	62.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.741	62.572
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.643	6.284
TOTAL DO PASSIVO	169.109	163.579

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,70

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	539	954
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-357	-714
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.180	7.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.632	5.083
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	373	763
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.175	1.563
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.270	36.918
RESULTADO BRUTO	36.363	75.155
Despesas de Comercialização	1.490	2.680
Despesas Administrativas	18.370	33.164
Resultado Financeiro Líquido	3.036	8.727
Receitas Financeiras	4.431	10.491
Despesas Financeiras	1.394	1.764
Resultado Patrimonial	871	294
Receitas Patrimoniais	871	294
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-572	9.988
Imposto de Renda	785	1.924
Contribuição Social	287	736
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.643	7.327

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	34,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,4%	74,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	264,01	249,51
Custo Médio Beneficiário	213,09	193,30

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38280000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.253
Beneficiários em jun/23: 15.066

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.876	5.672
Disponível	283	239
Realizável	9.593	5.432
Aplicações Financeiras	7.570	3.765
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.809	2.665
Aplicações Livres	4.761	1.100
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.209	1.066
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	560	533
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	168	165
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	480	368
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	133	87
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	162	139
Bens e Títulos a Receber	487	358
Despesas Antecipadas	32	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.879	310.992
Realizável a Longo Prazo	1.387	1.383
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.387	1.383
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.480	4.380
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.390	3.023
Provisões de Prêmios / Contraprestações	469	476
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	469	476
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	338	426
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	249	216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.334	1.907
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	608	336
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	607	336
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	480	234
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	876	751
Conta-Corrente de Cooperados	127	33

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.869	23.607
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.224	23.904
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.224	23.904
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-355	-298
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.058	18.553
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.630	18.817
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	427	-264
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.812	5.054
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	44
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.326	2.752
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.237	2.471
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	31	75

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	863	804
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	863	804
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.549	8.740
Imóveis de Uso Próprio	6.669	6.812
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.332	6.464
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	337	348
Imobilizado de Uso Próprio	1.871	1.928
Hospitalares / Odontológicos	1.486	1.505
Não Hospitalares / Odontológicos	386	423
Imobilizações em Curso	10	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	80	64
TOTAL DO ATIVO	20.755	16.664

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,7%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	3,6%
Margem EBIT	14,8%	5,5%
Margem EBITDA	15,2%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,9%	78,2%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	10,5%	14,8%
COMB	81,2%	94,8%
COMBA	80,2%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,7%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	4,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.195	3.191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	554	550
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	554	550
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.641	2.640
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.641	2.640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.080	9.093
Capital Social / Patrimônio Social	2.785	2.717
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.857	5.723
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.830	5.696
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.438	654
TOTAL DO PASSIVO	20.755	16.664

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	59	206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-68
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	141	228
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26	46
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.419	3.168
RESULTADO BRUTO	7.033	7.689
Despesas de Comercialização	358	422
Despesas Administrativas	1.953	3.432
Resultado Financeiro Líquido	244	446
Receitas Financeiras	456	793
Despesas Financeiras	212	347
Resultado Patrimonial	68	58
Receitas Patrimoniais	68	58
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.545	1.036
Imposto de Renda	76	81
Contribuição Social	32	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	97
RESULTADO LÍQUIDO	2.438	833

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,2%	52,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	57,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,8%	83,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	207,44	273,11
Custo Médio Beneficiário	142,82	213,70

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - 0 / Bairro:
PALMEIRAS – CEP: 35430232 // Ponte Nova/MG

Registro: 34.372-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.971
Beneficiários em jun/23: 5.034

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.216	7.000	PASSIVO CIRCULANTE	4.320	4.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.316	15.081
Disponível	560	297	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.447	3.407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.523	15.298
Realizável	7.655	6.703	Provisões de Prêmios / Contraprestações	644	543	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.587	15.410
Aplicações Financeiras	6.404	5.846	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-64	-112
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.339	2.921	Não Ganha - PPCNG	449	431	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.065	2.926	Provisão de Insuficiência de Prêmios	196	112	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-207	-216
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	939	655	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.463	12.804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	412	284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	280	275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.331	12.572
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.105	1.227	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	131	232
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	219	64	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.418	1.362	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.854	2.277
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	286	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	130	220	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.062	1.865
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	49	59	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	135	94	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	90	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	117	218	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	28	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.067	113.682	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	196	266	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	608	1.300
Realizável a Longo Prazo	97	97	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193	212			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	354	376			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.468	1.435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.003	1.003
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.003	1.003
Participações Societárias Método de Custo	466	432
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.502	2.150
Imóveis de Uso Próprio	1.349	1.378
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.349	1.378
Imobilizado de Uso Próprio	361	218
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	361	218
Imobilizações em Curso	792	554
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.283	10.682

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,9%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,7%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	-2,4%
Margem EBIT	21,7%	-1,3%
Margem EBITDA	23,0%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,4%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	21,5%	22,4%
COMB	99,0%	107,3%
COMBA	94,9%	103,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	104,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	34,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.545	1.546
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.535	1.535
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.535	1.535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.417	4.655
Capital Social / Patrimônio Social	864	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.761	4.121
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.761	4.121
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.792	-360
TOTAL DO PASSIVO	12.283	10.682

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.454	565
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	250	248
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	171	196
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	715	1.502
RESULTADO BRUTO	3.666	3.894
Despesas de Comercialização	13	20
Despesas Administrativas	1.762	3.341
Resultado Financeiro Líquido	360	552
Receitas Financeiras	395	711
Despesas Financeiras	34	158
Resultado Patrimonial	204	63
Receitas Patrimoniais	204	63
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.741	-355
Imposto de Renda	11	3
Contribuição Social	6	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.724	-360

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	74,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,4%	129,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	272,23	249,54
Custo Médio Beneficiário	212,82	213,38

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VEOCIO AIRES, 1040 - 0 / Bairro: BOM FIM -
CEP: 90040192 // Porto Alegre/RS

Registro: 35.250-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 736.892
Beneficiários em jun/23: 727.269

CNPJ: 87.096.616/0001-96

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.483.197	1.355.003
Disponível	14.609	9.506
Realizável	1.468.587	1.345.497
Aplicações Financeiras	1.030.272	991.152
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	395.021	425.246
Aplicações Livres	635.251	565.906
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212.278	181.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	88.278	76.677
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	25.482	20.926
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	98.518	84.125
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	65.835	64.302
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	83.553	39.433
Bens e Títulos a Receber	71.987	61.981
Despesas Antecipadas	4.358	6.834
Conta-Corrente com Cooperados	305	66
ATIVO NÃO CIRCULANTE	988.478	66914.336
Realizável a Longo Prazo	640.226	571.185
Aplicações Financeiras	418.243	350.322
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	134.352	99.583
Aplicações Livres	283.891	250.740
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2.049
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	31.559	32.111
Depósitos Judiciais e Fiscais	190.381	186.680
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	43	23

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	814.516	734.632
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	504.538	462.909
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21.825	20.664
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21.825	20.664
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	62.493	61.631
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	286.692	253.310
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	133.528	127.303
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40.469	31.829
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40.469	31.829
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.356	29.755
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80.254	57.036
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	152.732	149.674
Conta-Corrente de Cooperados	6.166	3.429

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.709.350	3.106.190
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.728.377	3.139.264
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.727.334	3.143.174
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.043	-3.910
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.026	-33.074
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.423.420	2.673.819
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.417.195	2.648.886
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.225	24.933
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	285.931	432.371
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.144	16.333
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74.793	135.816
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	58.558	115.834
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	15.622	18.720

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	99.557	99.725
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	44.656	46.531
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	44.656	46.531
Participações Societárias Método de Custo	54.901	53.194
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	137.128	141.344
Imóveis de Uso Próprio	22.041	22.275
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.570	9.683
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.471	12.593
Imobilizado de Uso Próprio	36.676	29.736
Hospitalares / Odontológicos	19.665	13.352
Não Hospitalares / Odontológicos	17.011	16.384
Imobilizações em Curso	4.376	21.129
Outras Imobilizações	30.944	21.695
Direito de Uso de Arrendamentos	43.091	46.509
Intangível	111.567	102.082
TOTAL DO ATIVO	2.471.674	2.269.339

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	2,8%
Margem EBIT	9,9%	6,3%
Margem EBITDA	11,2%	7,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,9%
COMB	93,8%	96,9%
COMBA	88,8%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,8	34,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	385.318	383.593
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.448	37.609
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35.194	37.398
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	254	211
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	302.137	294.353
Provisões para Tributos Diferidos	637	0
Provisões para Ações Judiciais	301.501	294.353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	47.733	51.631
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.271.840	1.151.114
Capital Social / Patrimônio Social	581.577	554.503
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	569.162	569.189
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.756	2.783
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	566.406	566.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-451	-451
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	121.552	27.872
TOTAL DO PASSIVO	2.471.674	2.269.339

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,84

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	612	1.262
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.254	-4.636
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.853	34.551
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.558	25.010
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	251	519
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.444
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.043	10.466
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103.330	173.221
RESULTADO BRUTO	357.269	554.605
Despesas de Comercialização	1.815	2.587
Despesas Administrativas	179.253	334.294
Resultado Financeiro Líquido	94.311	90.343
Receitas Financeiras	105.220	166.708
Despesas Financeiras	10.909	76.365
Resultado Patrimonial	-3.730	-8.078
Receitas Patrimoniais	1.817	9.992
Despesas Patrimoniais	5.547	18.069
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	159.228	118.934
Imposto de Renda	26.672	23.017
Contribuição Social	9.843	8.757
Impostos Diferidos	1.221	400
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	121.492	86.760

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	65,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,3%	97,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	389,51	342,90
Custo Médio Beneficiário	323,30	294,98

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 76801109 // Porto Velho/RO

Registro: 33.737-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 40.741
Beneficiários em jun/23: 40.537

CNPJ: 05.657.234/0001-20

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	131.419	118.441	PASSIVO CIRCULANTE	95.414	93.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	138.541	230.705
Disponível	4.602	2.701	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.989	64.968	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.216	231.909
Realizável	126.817	115.741	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.397	17.219	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.841	240.719
Aplicações Financeiras	85.871	78.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.375	-8.809
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.003	48.490	Não Ganha - PPCNG	7.773	6.288	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.868	30.380	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.446	10.728	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-675	-1.205
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.249	16.695	Provisão para Remissão	178	203	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	110.197	206.309
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.795	4.137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.089	2.944	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.714	203.680
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.909	22.694	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.484	2.629
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	744	949	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.594	22.110	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.344	24.396
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.710	11.609	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.230	9.014	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.489	45.536
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.166	2.615	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.056	45.536
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.602	2.022	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.400	12.316	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.944	5.066	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.628	6.992	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	187	179	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.600	035.260	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.850	6.975	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	434	0
Realizável a Longo Prazo	2.529	2.529	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.726	3.247			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	22			
Títulos e Créditos a Receber	254	254	Débitos Diversos	13.086	8.776			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	511	457			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.275	2.275						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.904	1.903
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.904	1.903
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.904	1.903
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.446	29.073
Imóveis de Uso Próprio	3.144	3.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.726	2.731
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	418	433
Imobilizado de Uso Próprio	8.599	9.228
Hospitalares / Odontológicos	7.069	7.509
Não Hospitalares / Odontológicos	1.530	1.719
Imobilizações em Curso	16.702	16.681
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.721	1.755
TOTAL DO ATIVO	166.019	153.702

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	-42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	-7,9%
Margem EBIT	7,3%	-7,2%
Margem EBITDA	7,5%	-6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,3%	89,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	8,3%	21,6%
COMB	88,9%	112,1%
COMBA	87,0%	109,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	113,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,4	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,8	40,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.320	17.939
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.431	1.499
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	209	277
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.889	16.440
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.889	16.440
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.285	42.304
Capital Social / Patrimônio Social	10.184	10.092
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.541	32.211
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.541	32.211
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.560	0
TOTAL DO PASSIVO	166.019	153.702

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.561	2.726
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.695	579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7	12
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.859	2.135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.805	41.091
RESULTADO BRUTO	25.273	67.206
Despesas de Comercialização	1.769	2.708
Despesas Administrativas	11.330	49.346
Resultado Financeiro Líquido	3.010	6.624
Receitas Financeiras	4.436	8.666
Despesas Financeiras	1.426	2.042
Resultado Patrimonial	181	757
Receitas Patrimoniais	181	757
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.560	-18.557
Imposto de Renda	0	-432
Contribuição Social	0	-143
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.560	-17.982

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,1%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	223,7%	263,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	563,01	465,66
Custo Médio Beneficiário	420,54	433,86

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. LINS PETIT, 140 - 0 / Bairro: PAISSANDU -
CEP: 50070225 // Recife/PE

Registro: 34.488-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 177.485
Beneficiários em jun/23: 179.604

CNPJ: 11.214.624/0001-28

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	397.216	368.396
Disponível	13.472	8.331
Realizável	383.744	360.065
Aplicações Financeiras	181.383	185.405
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	180.720	184.854
Aplicações Livres	663	551
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135.737	111.010
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.354	26.754
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	105.383	84.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20.421	25.070
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.102	11.724
Bens e Títulos a Receber	28.201	26.339
Despesas Antecipadas	1.901	516
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	563.852	0587.161
Realizável a Longo Prazo	166.863	167.886
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.806	11.226
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.450	1.450

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	498.900	404.459
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	342.166	273.744
Provisões de Prêmios / Contraprestações	31.781	27.867
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	31.058	27.254
Provisão de Insuficiência de Prêmios	69	0
Provisão para Remissão	653	613
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.896	4.007
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	238.796	188.719
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67.693	53.151
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.023	3.626
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.799	1.523
Comercialização sobre Operações	145	141
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.079	1.961
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.446	7.238
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.851	38.777
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.501	15.845
Débitos Diversos	85.914	65.229
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	665.556	1.248.290
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	688.887	1.288.718
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	688.971	1.290.233
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-84	-1.514
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23.331	-40.428
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	637.692	1.072.876
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	623.150	1.078.767
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.542	-5.891
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.864	175.414
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.819	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.525	11.386
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	152.607	155.210
Investimentos	11.141	10.417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.141	10.417
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	385.461	408.394
Imóveis de Uso Próprio	61.527	62.814
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	60.183	61.462
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.344	1.352
Imobilizado de Uso Próprio	69.419	73.890
Hospitalares / Odontológicos	67.146	70.892
Não Hospitalares / Odontológicos	2.273	2.998
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11.471	12.061
Direito de Uso de Arrendamentos	243.044	259.628
Intangível	387	464
TOTAL DO ATIVO	961.068	955.557

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,5%	-39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,4%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,2%	-4,1%
Margem EBIT	-7,6%	-2,6%
Margem EBITDA	-7,4%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,8%	85,9%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,2%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,4%
COMB	105,9%	96,5%
COMBA	104,4%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,8%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,0	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,6	63,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	397.538	419.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.256	1.534
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	978	1.004
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	278	530
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.945	22.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.945	22.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136.470	143.000
Tributos e Contribuições	0	3.492
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	136.470	139.508
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.895	18.947
Débitos Diversos	214.973	232.624
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125.551	132.097
Capital Social / Patrimônio Social	52.419	50.635
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	81.074	81.462
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	81.074	81.462
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.943	0
TOTAL DO PASSIVO	1.021.990	955.557

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,80	0,91

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.525	11.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.310	67.419
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.454	22.994
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14.837	32.793
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.020	11.632
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.379	63.877
RESULTADO BRUTO	15.898	119.383
Despesas de Comercialização	12.553	26.984
Despesas Administrativas	54.712	104.790
Resultado Financeiro Líquido	9.572	24.512
Receitas Financeiras	18.116	41.346
Despesas Financeiras	8.544	16.834
Resultado Patrimonial	1.473	2.830
Receitas Patrimoniais	1.690	2.830
Despesas Patrimoniais	217	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-58.701	-48.926
Imposto de Renda	927	1.946
Contribuição Social	1.294	731
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-60.922	-51.604

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	42,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,3%	86,2%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	49,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	714,0%	623,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	622,42	587,33
Custo Médio Beneficiário	596,37	505,46

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 96400006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5.209
Beneficiários em jun/23: 5.258

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.138	24.991	PASSIVO CIRCULANTE	9.264	7.337	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.604	32.415
Disponível	782	913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.601	4.348	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.839	32.875
Realizável	26.356	24.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.839	32.875
Aplicações Financeiras	19.889	18.944	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.343	5.166	Não Ganha - PPCNG	3	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.546	13.779	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-234	-460
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.429	2.802	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.454	23.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.700	1.260	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	661	637	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.221	23.880
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	905	910	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	233	98
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.032	2.799	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.151	8.437
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	488	437	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	530	216
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.241	1.105	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	160	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.833	4.634
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.745	1.344	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.125	3.381
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	687	650	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	169	160	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	565	309	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.088	1.029	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.198	2411.131	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	385	1.082
Realizável a Longo Prazo	6.771	6.596	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	646	576			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.039	1.223			
Títulos e Créditos a Receber	269	307	Conta-Corrente de Cooperados	722	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.503	6.289						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.737	1.706
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.737	1.706
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.613	2.743
Imóveis de Uso Próprio	1.752	1.795
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.752	1.795
Imobilizado de Uso Próprio	778	860
Hospitalares / Odontológicos	76	53
Não Hospitalares / Odontológicos	702	808
Imobilizações em Curso	13	13
Outras Imobilizações	70	74
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	76	86
TOTAL DO ATIVO	38.336	36.122

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	7,6%
Margem EBIT	14,8%	13,1%
Margem EBITDA	15,6%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,7%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,8%	17,7%
COMB	93,7%	91,8%
COMBA	86,9%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,1	42,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	13,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.325	7.153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	351	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	351	351
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.467	6.245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.467	6.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	507	556
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.747	21.632
Capital Social / Patrimônio Social	9.549	9.547
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.085	9.735
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.085	9.735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.113	2.350
TOTAL DO PASSIVO	38.336	36.122

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,93	3,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	324	171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-59	-74
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	959	2.254
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	621	1.515
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	338	739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.427	3.714
RESULTADO BRUTO	7.613	11.108
Despesas de Comercialização	31	42
Despesas Administrativas	4.014	5.731
Resultado Financeiro Líquido	1.374	1.250
Receitas Financeiras	1.408	2.384
Despesas Financeiras	33	1.135
Resultado Patrimonial	169	403
Receitas Patrimoniais	170	403
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.568	3.124
Imposto de Renda	327	477
Contribuição Social	125	185
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.115	2.462

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	50,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,3%	67,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	561,55	517,88
Custo Médio Beneficiário	397,25	383,08

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. 24 DE MAIO, 1016 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 97573450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.182
Beneficiários em jun/23: 4.258

CNPJ: 92.316.124/0001-07

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.361	13.618
Disponível	414	947
Realizável	13.947	12.671
Aplicações Financeiras	5.997	5.744
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.368	5.133
Aplicações Livres	630	611
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.648	2.627
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	810	695
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.839	1.932
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.261	1.625
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.832	1.681
Bens e Títulos a Receber	1.020	782
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	188	214
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.302	2144.581
Realizável a Longo Prazo	583	772
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	276
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	510	496
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.846	8.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.320	4.476
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.554	832
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	72	70
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.053	326
Provisão para Remissão	429	436
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	191	245
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	859	836
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.717	2.563
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	349	865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	166	341
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	183	523
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	610	586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	499	533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	325	417
Débitos Diversos	1.136	794
Conta-Corrente de Cooperados	607	633

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.113	28.460
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.286	28.668
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.933	29.172
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-647	-504
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-208
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.401	23.893
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.247	23.930
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	-37
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.712	4.568
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.986	9.859
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.256	6.107
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.317	2.773

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.711	1.712
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5	5
Outros Investimentos	1.706	1.707
Imobilizado	2.008	2.097
Imóveis de Uso Próprio	1.237	1.257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.237	1.257
Imobilizado de Uso Próprio	686	755
Hospitalares / Odontológicos	96	114
Não Hospitalares / Odontológicos	591	642
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	84	85
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.663	18.199

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	-10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,9%	-22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,4%	51,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	-7,0%
Margem EBIT	-1,3%	-4,4%
Margem EBITDA	-0,9%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,9%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	22,6%	25,3%
COMB	105,3%	109,7%
COMBA	102,7%	106,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,0	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	12,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.006	1.080
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	408	481
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	408	481
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	598	599
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	598	599
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.810	8.815
Capital Social / Patrimônio Social	6.867	6.454
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.287	3.360
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	537
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.287	2.824
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-344	-1.000
TOTAL DO PASSIVO	18.663	18.199

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	413	979
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-178	-204
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.756	9.659
RESULTADO BRUTO	7.859	14.478
Despesas de Comercialização	119	190
Despesas Administrativas	3.390	7.090
Resultado Financeiro Líquido	389	986
Receitas Financeiras	473	1.529
Despesas Financeiras	84	543
Resultado Patrimonial	99	111
Receitas Patrimoniais	99	111
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-274	-1.772
Imposto de Renda	48	124
Contribuição Social	22	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-344	-1.950

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,8%	106,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	589,92	557,69
Custo Médio Beneficiário	508,77	476,70

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - 0 / Bairro: SOMMER – CEP:
99500000 // Carazinho/RS

Registro: 35.369-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.522
Beneficiários em jun/23: 4.541

CNPJ: 00.532.888/0001-03

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.131	7.710	PASSIVO CIRCULANTE	6.289	6.827	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.145	20.573
Disponível	36	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.394	2.347	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.405	21.005
Realizável	9.095	7.670	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.405	21.005
Aplicações Financeiras	3.797	3.562	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.397	2.030	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.400	1.532	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-260	-432
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.503	2.199	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.355	13.953
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.316	1.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37	31	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.370	13.660
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	792	736	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	294
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	60	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.565	1.580	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.790	6.620
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	835	594	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	293	197	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	424	517	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.556	13.090
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.331	1.064	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.476	12.983
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	173	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	319	144	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	801	712	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	489	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	371	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	202	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.211	223.233	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	68	86
Realizável a Longo Prazo	1.920	1.701	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	716	462			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	130	290			
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Débitos Diversos	2.434	2.978			
Títulos e Créditos a Receber	600	403	Conta-Corrente de Cooperados	47	32			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.311	1.289						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	540	529
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	286	273
Outros Investimentos	255	256
Imobilizado	20.750	21.001
Imóveis de Uso Próprio	13.096	13.206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.921	13.031
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio	5.815	5.745
Hospitalares / Odontológicos	5.285	5.203
Não Hospitalares / Odontológicos	529	543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.839	2.049
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	32.342	30.943

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,9%	95,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	14,9%
Margem EBIT	17,7%	16,0%
Margem EBITDA	18,7%	16,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,6%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	20,7%	22,9%
COMB	86,5%	90,6%
COMBA	86,6%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	1,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,6	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	19,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.771	3.694
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.474	1.430
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.474	1.430
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	425	35
Débitos Diversos	1.872	2.229
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.282	20.422
Capital Social / Patrimônio Social	9.081	8.804
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.523	8.974
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.523	8.974
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.679	2.644
TOTAL DO PASSIVO	32.342	30.943

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,21	2,94
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,13

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-329	-728
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	577	1.115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	490	900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6	13
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	202
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.431	10.550
RESULTADO BRUTO	10.127	19.387
Despesas de Comercialização	17	43
Despesas Administrativas	2.281	4.666
Resultado Financeiro Líquido	-15	320
Receitas Financeiras	197	446
Despesas Financeiras	212	126
Resultado Patrimonial	13	140
Receitas Patrimoniais	13	140
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.738	3.131
Imposto de Renda	41	59
Contribuição Social	19	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.679	3.042

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,2%	67,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	34,0%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	64,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,1%	51,5%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	405,09	368,03
Custo Médio Beneficiário	265,75	248,54

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - 0 / Bairro:
JARDIM GUAÇU MIRIM – CEP: 13844115 // Mogi
Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.184-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 80.049
Beneficiários em jun/23: 80.099

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	178.735	168.457	PASSIVO CIRCULANTE	59.033	60.824	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	175.158	322.329
Disponível	24.104	16.826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.276	45.719	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.132	325.551
Realizável	154.631	151.630	Provisões de Prêmios / Contraprestações	231	179	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	173.233	325.462
Aplicações Financeiras	122.867	117.669	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-102	88
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.956	46.597	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	73.911	71.073	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	2.026	-3.222
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.172	18.314	Provisão para Remissão	231	179	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	130.827	246.240
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.104	8.412	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	228	167	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.915	250.278
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.528	33.996	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.088	-4.038
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.040	1.373	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.289	11.377	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.331	76.089
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.028	8.529	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	242	1.084
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.241	2.026	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.277	2.523
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.478	3.954	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	218	232
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	134	156	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	890	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.850	10.530	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.107	1.871	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	238	273	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.033	052.504	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.687	3.246	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	782	1.722
Realizável a Longo Prazo	32.832	38.408	Provisões	257	0			
Aplicações Financeiras	276	276	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	257	0			
Aplicações Livres	276	276	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.128	6.688			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.171	2.967			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	268	145			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.556	38.132						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.874	5.811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.874	5.811
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.229	8.148
Imóveis de Uso Próprio	7.376	7.233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.376	7.233
Imobilizado de Uso Próprio	812	870
Hospitalares / Odontológicos	32	39
Não Hospitalares / Odontológicos	780	831
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	41	46
Intangível	97	137
TOTAL DO ATIVO	225.767	220.961

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	8,9%
Margem EBIT	16,2%	13,1%
Margem EBITDA	16,4%	13,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,3%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	12,8%
COMB	86,3%	88,0%
COMBA	81,1%	83,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,1%	87,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,1	53,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58.974	63.808
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	404	355
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	404	355
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53.306	57.616
Provisões para Tributos Diferidos	68	72
Provisões para Ações Judiciais	53.237	57.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.188	5.756
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.188	5.756
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	75	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.761	96.330
Capital Social / Patrimônio Social	12.960	11.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.404	67.712
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	784	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	77.621	66.915
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.396	16.886
TOTAL DO PASSIVO	225.767	220.961

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,77
LC (Liquidez Corrente)	3,03	2,77

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	277	569
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-108	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	97	-896
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-205	988
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.083	21.339
RESULTADO BRUTO	45.958	79.604
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.595	39.307
Resultado Financeiro Líquido	10.546	15.282
Receitas Financeiras	12.521	18.488
Despesas Financeiras	1.975	3.206
Resultado Patrimonial	68	970
Receitas Patrimoniais	68	970
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.894	35.231
Imposto de Renda	6.206	6.206
Contribuição Social	2.292	2.627
Impostos Diferidos	0	-862
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.396	27.260

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,5%	129,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	344,75	314,94
Custo Médio Beneficiário	252,81	236,72

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV.JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 87300020 // Campo
Mourão/PR

Registro: 30.610-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 30.388
Beneficiários em jun/23: 30.541

CNPJ: 81.715.716/0001-77

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	47.936	36.838	PASSIVO CIRCULANTE	31.676	28.910	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.977	139.960
Disponível	873	826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.974	17.821	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.268	141.772
Realizável	47.064	36.013	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.477	4.224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.268	141.772
Aplicações Financeiras	33.865	25.286	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.094	20.037	Não Ganha - PPCNG	4.477	4.224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.771	5.249	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.291	-1.812
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.690	2.465	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.823	116.577
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	942	646	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	132	145	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.901	118.433
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.362	3.372	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.078	-1.855
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.258	1.123	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.003	10.081	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.154	23.383
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	490	695	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.820	5.983
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.129	1.809	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	227	57
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	582	599	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.734	3.641	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.047	4.022	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.129	1.809	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	146	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.452	132.223	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	178	219	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	227	57
Realizável a Longo Prazo	662	535	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.654	2.442			
Créditos Tributários e Previdenciários	662	535	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	778	194			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.892	5.384			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.072	1.039			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.698	4.091
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.333	3.732
Outros Investimentos	365	359
Imobilizado	27.345	26.908
Imóveis de Uso Próprio	2.999	3.013
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.999	3.013
Imobilizado de Uso Próprio	4.906	4.808
Hospitalares / Odontológicos	3.342	3.216
Não Hospitalares / Odontológicos	1.564	1.591
Imobilizações em Curso	15.568	14.736
Outras Imobilizações	1.239	1.439
Direito de Uso de Arrendamentos	2.634	2.912
Intangível	747	689
TOTAL DO ATIVO	81.389	69.061

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	-8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	-2,0%
Margem EBIT	9,1%	-1,1%
Margem EBITDA	9,3%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,5%	82,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,5%
COMB	87,3%	94,6%
COMBA	85,1%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	107,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	10,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.395	6.564
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.479	4.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.479	4.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.224	405
Débitos Diversos	1.692	2.077
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.317	33.588
Capital Social / Patrimônio Social	10.303	10.480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.606	25.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.606	25.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.408	-2.452
TOTAL DO PASSIVO	81.389	69.061

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-194	-461
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.231	17.622
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.153	17.344
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	284	698
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-226	-423
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	874	1.567
RESULTADO BRUTO	14.164	12.261
Despesas de Comercialização	889	1.709
Despesas Administrativas	7.857	14.340
Resultado Financeiro Líquido	1.879	3.903
Receitas Financeiras	2.132	4.494
Despesas Financeiras	254	590
Resultado Patrimonial	416	318
Receitas Patrimoniais	416	322
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.451	-2.055
Imposto de Renda	758	524
Contribuição Social	284	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.408	-2.781

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,6%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	81,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,9%	105,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	404,72	376,08
Custo Médio Beneficiário	305,48	311,89

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 64800000 // Floriano/PI

Registro: 31.645-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.235
Beneficiários em jun/23: 4.480

CNPJ: 41.511.429/0001-20

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.434	10.508
Disponível	334	65
Realizável	11.100	10.443
Aplicações Financeiras	10.290	9.986
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.290	9.986
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	668	441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	668	441
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	126	16
Bens e Títulos a Receber	16	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.389	01.549
Realizável a Longo Prazo	722	838
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	15	15
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	707	823
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.412	4.387
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.606	3.714
Provisões de Prêmios / Contraprestações	407	398
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	60	51
Provisão de Insuficiência de Prêmios	341	341
Provisão para Remissão	6	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	211	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.599	836
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.389	2.298
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	435	478
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	195
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.273	25.051
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.392	25.302
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.388	25.298
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	4
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-252
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.303	21.510
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.203	21.070
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	439
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.970	3.541
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	28
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	376	373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	376	373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	376	373
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	291	338
Imóveis de Uso Próprio	141	149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	141	149
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	150	188
Hospitalares / Odontológicos	14	27
Não Hospitalares / Odontológicos	136	161
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.823	12.056

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,8%
Margem EBIT	2,3%	5,6%
Margem EBITDA	2,7%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,2%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	12,3%
COMB	99,1%	98,1%
COMBA	96,3%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	14,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	741	1.062
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22	41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	707	823
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	707	823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	195
Tributos e Contribuições	11	195
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.670	6.607
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.080	4.031
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.080	4.031
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	321	307
TOTAL DO PASSIVO	12.823	12.056

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6	28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	254	290
RESULTADO BRUTO	1.961	3.529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.854	3.074
Resultado Financeiro Líquido	387	1.067
Receitas Financeiras	497	1.334
Despesas Financeiras	110	268
Resultado Patrimonial	-45	-94
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	47	94
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	196	1.139
Imposto de Renda	37	497
Contribuição Social	18	183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	141	458

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	80,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,3%	82,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	503,79	494,68
Custo Médio Beneficiário	428,90	424,67

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PÇA FELIX PACHECO, 676 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 64600000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 1.495
Beneficiários em jun/23: 1.653

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.755	14.641	PASSIVO CIRCULANTE	3.525	3.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.561	10.900
Disponível	998	439	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.232	3.387	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.561	10.900
Realizável	14.756	14.203	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.561	10.900
Aplicações Financeiras	13.892	13.562	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.512	4.281	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.380	9.281	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	484	271	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.978	8.722
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	474	271	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32	32	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.940	8.660
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	653	828	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	62
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.025	1.004	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.584	2.178
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	1.522	1.522	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.750	4.737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	194	767
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15	111	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	121	610
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	363	257	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	98	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.913	04.903	Provisões	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	163			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	96	151			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	49	61			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	267	204
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	267	204
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	267	204
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.646	4.699
Imóveis de Uso Próprio	3.728	3.769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.728	3.769
Imobilizado de Uso Próprio	918	930
Hospitalares / Odontológicos	387	387
Não Hospitalares / Odontológicos	531	543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.668	19.544

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	68,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,8%	-1,3%
Margem EBIT	25,4%	-0,3%
Margem EBITDA	26,6%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,9%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	17,6%	22,4%
COMB	93,9%	103,6%
COMBA	82,7%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	104,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,5%	14,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	34,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.143	15.675
Capital Social / Patrimônio Social	326	341
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.193	15.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.193	15.474
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.624	-139
TOTAL DO PASSIVO	20.668	19.544

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,86	5,05
LC (Liquidez Corrente)	4,47	3,78

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	73	157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	102	212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	73	144
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	29	67
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.491	6.585
RESULTADO BRUTO	3.426	7.470
Despesas de Comercialização	28	127
Despesas Administrativas	1.153	2.440
Resultado Financeiro Líquido	885	1.591
Receitas Financeiras	902	1.645
Despesas Financeiras	16	54
Resultado Patrimonial	11	4
Receitas Patrimoniais	11	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.650	-89
Imposto de Renda	16	32
Contribuição Social	10	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.624	-139

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,5%	24,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	19,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,6%	24,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	663,58	603,96
Custo Médio Beneficiário	503,43	483,29

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARO FLORET, 565 - 0 / Bairro: VILA HILST – CEP: 17207020 // Jaú/SP

UNIMED REGIONAL JAÚ

Registro: 30.676-2
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 30.892
Beneficiários em jun/23: 30.923

CNPJ: 02.322.043/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72.251	60.265
Disponível	3.328	599
Realizável	68.924	59.666
Aplicações Financeiras	45.181	37.334
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.875	20.061
Aplicações Livres	24.306	17.273
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.735	7.609
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	924	1.168
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	922	633
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.889	5.789
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.337	4.693
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.432	2.279
Bens e Títulos a Receber	8.945	7.572
Despesas Antecipadas	267	155
Conta-Corrente com Cooperados	27	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187.651	24190.557
Realizável a Longo Prazo	75.930	77.257
Aplicações Financeiras	47.493	48.861
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	47.493	48.861
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.437	28.396
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	58.356	54.346
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.419	15.392
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	726	701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.328	6.449
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.366	8.242
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	621	466
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	394	139
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	227	319
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	582	2.085
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.478	4.604
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.637	16.873
Débitos Diversos	16.617	14.922
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.480	155.211
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.059	157.001
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.059	157.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.579	-1.790
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.120	129.363
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.996	129.771
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-876	-408
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.359	25.848
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	658	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.354	16.666
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.641	7.266
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.235	6.367

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.885	5.540
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.885	5.540
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104.498	106.148
Imóveis de Uso Próprio	65.305	65.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	62.565	63.031
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.740	2.701
Imobilizado de Uso Próprio	37.560	38.479
Hospitalares / Odontológicos	36.160	37.001
Não Hospitalares / Odontológicos	1.400	1.479
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	174	219
Direito de Uso de Arrendamentos	1.459	1.718
Intangível	1.337	1.611
TOTAL DO ATIVO	259.902	250.822

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	1,3%
Margem EBIT	21,2%	12,6%
Margem EBITDA	21,4%	12,9%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,2%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,5%
COMB	89,8%	96,7%
COMBA	88,4%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	18,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100.815	106.877
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.356	1.321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.356	1.321
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54.884	54.822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54.884	54.822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.157	1.107
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.157	1.107
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42.319	48.155
Débitos Diversos	1.098	1.473
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	100.731	89.599
Capital Social / Patrimônio Social	67.666	64.973
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.262	23.594
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.262	23.594
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.803	1.032
TOTAL DO PASSIVO	259.902	250.822

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,11

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.477	3.034
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-452	-767
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.434	7.175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.396	4.105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	348	610
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	691	2.460
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.169	10.276
RESULTADO BRUTO	25.389	36.107
Despesas de Comercialização	163	429
Despesas Administrativas	10.917	20.405
Resultado Financeiro Líquido	1.332	887
Receitas Financeiras	6.864	14.353
Despesas Financeiras	5.531	13.466
Resultado Patrimonial	1.171	1.423
Receitas Patrimoniais	1.171	1.424
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.739	5.773
Imposto de Renda	1.404	2.752
Contribuição Social	510	999
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	125
RESULTADO LÍQUIDO	9.803	1.896

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,2%	42,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	64,3%
CE (Composição do endividamento)	36,7%	33,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,0%	179,9%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	439,10	409,59
Custo Médio Beneficiário	334,68	339,57

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - 0 /
Bairro: - - CEP: 87030010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 161.917
Beneficiários em jun/23: 162.888

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	349.448	349.967	PASSIVO CIRCULANTE	162.957	166.474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	396.170	693.036
Disponível	1.685	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94.622	97.119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	408.412	703.901
Realizável	347.763	349.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.898	17.630	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	398.142	714.170
Aplicações Financeiras	266.757	281.133	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.269	-10.269
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	82.161	85.117	Não Ganha - PPCNG	7.898	7.361	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	184.596	196.016	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	10.269	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.242	-10.865
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52.555	40.421	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	323.915	652.884
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.430	9.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	786	971	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	327.516	650.085
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.670	40.649	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.601	2.799
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15.598	12.101	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.268	37.869	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.255	40.152
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	27.527	19.017	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.791	3.345
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.868	6.941	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.436	16.421
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.496	8.965	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.682	5.974
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.559	1.793	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.425	10.261	Comercialização sobre Operações	11	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.157	7.680	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.298	5.131	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	324	1.386	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	49	52	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	247.720	52210.261	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.850	4.607	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.753	4.234
Realizável a Longo Prazo	13.729	29.062	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	8.216	23.709	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	8.216	23.709	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.286	12.364			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.955	1.955			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	41.434	42.784			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	942	703			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.513	5.332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	21						

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.937	14.166
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.937	14.166
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	216.340	165.194
Imóveis de Uso Próprio	30.402	30.723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.402	30.723
Imobilizado de Uso Próprio	18.997	16.594
Hospitalares / Odontológicos	1.334	960
Não Hospitalares / Odontológicos	17.663	15.635
Imobilizações em Curso	114.116	67.156
Outras Imobilizações	2.051	783
Direito de Uso de Arrendamentos	50.773	49.938
Intangível	1.714	1.838
TOTAL DO ATIVO	597.168	560.228

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	-12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	-4,2%
Margem EBIT	8,9%	-2,6%
Margem EBITDA	9,2%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,6%	94,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,1%
COMB	89,9%	103,6%
COMBA	87,3%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	22,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	180.272	155.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	76.460	57.445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76.460	57.445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57.355	53.182
Débitos Diversos	46.457	45.049
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	253.938	238.076
Capital Social / Patrimônio Social	97.758	97.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	140.402	140.345
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	81	81
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	140.321	140.264
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.778	57
TOTAL DO PASSIVO	597.168	560.228

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,10

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	6.213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.340	-1.812
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.473	29.558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.063	25.609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	318	520
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.092	3.429
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.894	26.521
RESULTADO BRUTO	68.349	32.172
Despesas de Comercialização	1.307	2.553
Despesas Administrativas	31.260	62.505
Resultado Financeiro Líquido	11.524	37.601
Receitas Financeiras	22.076	41.964
Despesas Financeiras	10.552	4.363
Resultado Patrimonial	2.633	3.088
Receitas Patrimoniais	2.636	3.126
Despesas Patrimoniais	3	39
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.366	-22.319
Imposto de Renda	6.312	4.870
Contribuição Social	2.277	1.762
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.778	-28.951

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	47,5%	51,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,2%	135,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	402,97	353,95
Custo Médio Beneficiário	318,35	338,57

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 75526030 // Itumbiara/GO

Registro: 30.547-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 33.803
Beneficiários em jun/23: 33.693

CNPJ: 33.546.979/0001-57

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.282	26.245	PASSIVO CIRCULANTE	29.279	25.128	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.221	76.965
Disponível	1.148	2.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.814	11.878	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.662	77.727
Realizável	21.134	23.374	Provisões de Prêmios / Contraprestações	182	298	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.662	77.727
Aplicações Financeiras	13.757	12.598	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.460	10.093	Não Ganha - PPCNG	182	298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.297	2.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-441	-762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.055	4.347	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.961	59.301
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.477	1.181	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	852	715	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.849	58.221
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.118	3.494	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	112	1.081
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	89	1.212	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.662	7.371	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.260	17.664
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.489	1.954	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.025	26.095
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.232	2.951	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.264	13.931
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	877	828	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	39	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.040	2.464	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	55	100	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	119	86	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.048	851	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.850	8631.393	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.751	10.067
Realizável a Longo Prazo	2.470	2.383	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.145	2.109			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	782	1.477			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	10.484	8.775			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.420	2.333						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	49						

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.687	2.637
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.687	2.637
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.125	25.370
Imóveis de Uso Próprio	20.813	21.116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.703	17.948
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.110	3.168
Imobilizado de Uso Próprio	4.105	4.144
Hospitalares / Odontológicos	3.552	3.711
Não Hospitalares / Odontológicos	553	432
Imobilizações em Curso	207	111
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.569	1.003
TOTAL DO ATIVO	54.132	57.638

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,4%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-60,0%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	56,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,5%	0,7%
Margem EBIT	-17,1%	2,5%
Margem EBITDA	-16,9%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,9%	77,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,8%
DA (despesas administrativas)	21,5%	19,8%
COMB	113,6%	98,7%
COMBA	111,5%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,9%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	21,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.829	11.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.889	9.637
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.889	9.637
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.940	2.009
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.024	20.863
Capital Social / Patrimônio Social	3.105	3.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.736	17.667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.736	17.667
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.816	30
TOTAL DO PASSIVO	54.132	57.638

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,57
LC (Liquidez Corrente)	0,76	1,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10	2.098
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	130	337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	88
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	98	239
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.519	27.220
RESULTADO BRUTO	12.155	43.422
Despesas de Comercialização	908	1.370
Despesas Administrativas	9.090	15.258
Resultado Financeiro Líquido	786	662
Receitas Financeiras	1.318	1.858
Despesas Financeiras	532	1.196
Resultado Patrimonial	815	517
Receitas Patrimoniais	818	558
Despesas Patrimoniais	3	40
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.761	755
Imposto de Renda	39	149
Contribuição Social	16	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.816	543

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,4%	44,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,9%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	68,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	315,6%	176,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	207,25	187,67
Custo Médio Beneficiário	186,34	144,60

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - 0 / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27542020 // Resende/RJ

Registro: 33.056-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.151
Beneficiários em jun/23: 18.864

CNPJ: 68.709.211/0001-31

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.588	30.479	PASSIVO CIRCULANTE	39.740	33.892	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.552	103.786
Disponível	1.676	1.336	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.971	15.167	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.227	106.344
Realizável	35.912	29.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.935	5.684	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.189	108.396
Aplicações Financeiras	16.047	13.678	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.962	-2.052
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.675	13.075	Não Ganha - PPCNG	3.922	3.632	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.372	602	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.014	2.052	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.675	-2.558
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.790	3.399	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.284	93.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.339	2.215	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	85	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.837	94.555
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	214	102	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	447	-975
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	262	176	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.744	9.297	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.268	10.206
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.170	221	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	308
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.018	787	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	468	409	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.571	39.592
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.559	8.238	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.616	32.553
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	94	219	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	494	208	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.981	3.569	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	374	189	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.592	3836.086	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.956	7.031
Realizável a Longo Prazo	154	179	Provisões	391	83			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	391	83			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.615	2.694			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	25	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.547	2.542			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.486	12.708			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	261	288			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	154	154						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.177	2.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.177	2.177
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.226	33.684
Imóveis de Uso Próprio	28.119	28.455
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.872	28.200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	247	256
Imobilizado de Uso Próprio	5.107	5.229
Hospitalares / Odontológicos	4.619	4.693
Não Hospitalares / Odontológicos	488	536
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	46
TOTAL DO ATIVO	73.180	66.565

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,1%	50,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	1,9%
Margem EBIT	2,4%	3,8%
Margem EBITDA	2,6%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,8%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,4%	18,4%
COMB	113,8%	109,1%
COMBA	112,1%	106,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,7%	110,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.515	5.940
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.290	777
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.290	777
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	0
Tributos e Contribuições	106	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.374	4.528
Débitos Diversos	734	629
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.925	26.733
Capital Social / Patrimônio Social	22.256	22.356
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.377	2.747
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.377	2.747
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	293	1.630
TOTAL DO PASSIVO	73.180	66.565

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,67
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,90

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.048	-2.884
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.013	1.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	285	654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	728	927
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.479	25.892
RESULTADO BRUTO	32.879	51.408
Despesas de Comercialização	300	655
Despesas Administrativas	10.277	18.912
Resultado Financeiro Líquido	824	2.101
Receitas Financeiras	1.414	3.180
Despesas Financeiras	590	1.079
Resultado Patrimonial	109	503
Receitas Patrimoniais	109	503
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	658	2.786
Imposto de Renda	266	633
Contribuição Social	100	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	293	1.917

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,4%	50,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	85,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,8%	149,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	467,39	446,54
Custo Médio Beneficiário	473,52	411,12

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ DE MELO, 418 - 0 / Bairro: BOSQUE -
CEP: 69908330 // Rio Branco/AC

Registro: 33.787-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.522
Beneficiários em jun/23: 24.692

CNPJ: 84.313.741/0001-12

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	53.631	43.708
Disponível	3.495	1.613
Realizável	50.136	42.095
Aplicações Financeiras	30.292	25.226
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.804	23.535
Aplicações Livres	5.487	1.690
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.898	10.204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.030	9.154
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	106	81
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	761	969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.485	980
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.978	2.183
Bens e Títulos a Receber	4.333	2.727
Despesas Antecipadas	881	491
Conta-Corrente com Cooperados	269	284
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.077	28415.569
Realizável a Longo Prazo	233	242
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	69	66
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	164	152
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	54.852	49.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.228	38.360
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.484	13.386
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.484	13.386
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.247	1.315
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.085	8.592
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.412	15.068
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	401	301
Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	25
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	256	276
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	135	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	983	727
Provisões	590	346
Provisão para IR e CSLL	590	346
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.863	2.567
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	726	986
Débitos Diversos	9.042	6.182
Conta-Corrente de Cooperados	20	20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.165	172.571
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.885	176.331
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.885	176.331
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.720	-3.760
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.231	157.971
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.888	157.737
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-656	234
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.934	14.599
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	237	757
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.022	6.524
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	909	1.874
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.254	1.779

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	23
Investimentos	4.471	4.470
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.471	4.470
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.989	10.498
Imóveis de Uso Próprio	2.403	2.443
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.403	2.443
Imobilizado de Uso Próprio	5.002	4.551
Hospitalares / Odontológicos	3.104	3.163
Não Hospitalares / Odontológicos	1.898	1.388
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.495	987
Direito de Uso de Arrendamentos	2.089	2.516
Intangível	385	358
TOTAL DO ATIVO	69.708	59.276

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	76,2%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	0,1%
Margem EBIT	9,7%	0,8%
Margem EBITDA	10,0%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,3%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,8%
COMB	88,7%	100,3%
COMBA	87,3%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	19,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.976	6.114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	937	1.100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	937	1.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	192	391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	192	391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	830	957
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	830	957
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	233
Débitos Diversos	3.018	3.433
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.879	3.673
Capital Social / Patrimônio Social	13.726	15.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16	16
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16	16
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.862	-11.613
TOTAL DO PASSIVO	69.708	59.276

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,07
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,88

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	859	2.871
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.629	4.974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.467	3.706
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	170	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	993	774
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.258	4.423
RESULTADO BRUTO	18.588	16.953
Despesas de Comercialização	71	105
Despesas Administrativas	7.584	14.964
Resultado Financeiro Líquido	1.524	2.634
Receitas Financeiras	2.237	3.589
Despesas Financeiras	713	955
Resultado Patrimonial	32	449
Receitas Patrimoniais	32	449
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.180	450
Imposto de Renda	482	254
Contribuição Social	174	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.524	103

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,8%	93,8%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	605,6%	1514,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	617,81	578,99
Custo Médio Beneficiário	496,38	529,48

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 933 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 78700180 // Rondonópolis/MT

Registro: 35.977-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 64.422
Beneficiários em jun/23: 66.274

CNPJ: 24.676.884/0001-67

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	60.916	61.295	PASSIVO CIRCULANTE	52.857	49.872	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.235	202.207
Disponível	6.069	1.934	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.952	24.571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	115.569	207.083
Realizável	54.847	59.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	474	455	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	115.569	207.083
Aplicações Financeiras	24.666	27.134	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.934	22.489	Não Ganha - PPCNG	474	455	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	732	4.645	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.334	-4.876
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.299	7.430	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.771	159.325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.427	1.216	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	880	823	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.709	154.865
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.334	7.092	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.062	4.459
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.600	2.165	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.263	16.201	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.463	42.883
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.227	3.948	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	725	1.604
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	101	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.041	1.927	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.466	39.414
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.834	8.615	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.268	10.091
Despesas Diferidas	61	76	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	812	1.108	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	753	869	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.155	14.612	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.229	819	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	962	522	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	117	104	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117.161	104111.293	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.719	1.886	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.574	22.617
Realizável a Longo Prazo	5.711	5.527	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.474	3.504			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.758	5.280			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.310	12.458			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	604	246			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	937	924						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.774	4.604						

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.449	1.402
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.449	1.402
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	109.447	103.776
Imóveis de Uso Próprio	64.585	65.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	63.320	63.847
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.266	1.269
Imobilizado de Uso Próprio	30.426	27.744
Hospitalares / Odontológicos	26.263	24.873
Não Hospitalares / Odontológicos	4.163	2.872
Imobilizações em Curso	13.699	10.084
Outras Imobilizações	32	32
Direito de Uso de Arrendamentos	705	799
Intangível	554	588
TOTAL DO ATIVO	178.078	172.588

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	8,5%
Margem EBIT	3,3%	12,2%
Margem EBITDA	3,6%	12,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,7%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,0%	7,9%
COMB	91,1%	87,4%
COMBA	91,1%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	88,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	16,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.688	29.886
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	426	413
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	227	214
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	199	199
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.051	7.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.051	7.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.571	21.296
Débitos Diversos	640	635
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93.532	92.831
Capital Social / Patrimônio Social	16.699	16.881
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.572	60.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.572	60.434
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.261	15.516
TOTAL DO PASSIVO	178.078	172.588

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.625	6.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-898	-2.118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.121	8.582
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.834	8.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	287	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.332	35.375
RESULTADO BRUTO	32.432	77.437
Despesas de Comercialização	445	1.692
Despesas Administrativas	8.987	15.922
Resultado Financeiro Líquido	13	250
Receitas Financeiras	1.639	3.899
Despesas Financeiras	1.626	3.649
Resultado Patrimonial	249	346
Receitas Patrimoniais	249	348
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.135	20.809
Imposto de Renda	639	2.773
Contribuição Social	234	1.007
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.261	17.029

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,5%	60,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,5%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,4%	85,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	281,10	255,31
Custo Médio Beneficiário	232,44	200,85

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA JOSÉ NELSON SCHINCARIOL
(RODOVIA, 2500 - 0 / Bairro: CANJICA – CEP:
13301914 // Itu/SP

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.627-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 50.877
Beneficiários em jun/23: 51.708

CNPJ: 58.837.188/0001-07

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	70.474	64.837
Disponível	165	533
Realizável	70.308	64.303
Aplicações Financeiras	38.559	40.760
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.497	23.663
Aplicações Livres	17.061	17.097
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.756	8.686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.829	1.645
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.527	850
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.140	5.104
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.260	1.088
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.157	8.338
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.927	2.476
Bens e Títulos a Receber	5.455	3.559
Despesas Antecipadas	191	289
Conta-Corrente com Cooperados	263	194
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.408	19476.999
Realizável a Longo Prazo	12.938	15.143
Aplicações Financeiras	9.891	10.090
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	9.891	10.090
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	855	2.402
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69	63

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	66.271	60.997
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.750	15.227
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.379	2.385
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.083	2.127
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	296	258
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	214	231
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.250	8.874
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.907	3.737
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.397	2.658
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	318	340
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.079	2.318
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.763	2.187
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.183	5.181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.735	19.896
Débitos Diversos	22.026	15.794
Conta-Corrente de Cooperados	417	54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	121.798	213.336
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.045	215.202
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.159	215.150
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-114	52
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.247	-1.866
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.543	186.730
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.373	191.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-830	-4.997
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.255	26.606
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	166
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.223	24.917
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.658	22.772
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.108	1.703

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	2.123	2.589
Investimentos	3.743	3.531
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.119	2.987
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.119	2.987
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	625	543
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55.181	56.576
Imóveis de Uso Próprio	1.896	1.951
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	674	707
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.222	1.244
Imobilizado de Uso Próprio	34.556	35.587
Hospitalares / Odontológicos	26.499	26.401
Não Hospitalares / Odontológicos	8.057	9.186
Imobilizações em Curso	928	928
Outras Imobilizações	17.801	18.110
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.545	1.749
TOTAL DO ATIVO	143.882	141.836

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-198,8%	-169,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	-10,0%
Margem EBIT	-0,3%	-4,7%
Margem EBITDA	-0,2%	-4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,1%	87,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,5%
COMB	90,0%	98,9%
COMBA	93,8%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,0%	-2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	17,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73.736	68.211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	597	518
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	597	518
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.062	1.883
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.062	1.883
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	853	1.361
Tributos e Contribuições	853	1.361
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69.722	64.264
Débitos Diversos	1.501	186
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.875	12.627
Capital Social / Patrimônio Social	28.191	31.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-24.316	-18.579
TOTAL DO PASSIVO	143.882	141.836

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	457	442
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-76	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.050	10.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	131	195
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.474	9.504
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	445	468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.152	34.312
RESULTADO BRUTO	40.598	41.639
Despesas de Comercialização	1.591	1.909
Despesas Administrativas	10.556	22.319
Resultado Financeiro Líquido	-4.837	-4.526
Receitas Financeiras	2.456	6.768
Despesas Financeiras	7.292	11.294
Resultado Patrimonial	985	256
Receitas Patrimoniais	1.377	1.650
Despesas Patrimoniais	392	1.394
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.706	-21.404
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.706	-21.404

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,4%	39,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,3%	91,1%
CE (Composição do endividamento)	47,3%	47,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3612,9%	1023,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	393,00	351,09
Custo Médio Beneficiário	314,97	307,15

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GASPAR MARTINS, 1482 - 0 / Bairro:
NOSSA SENHORA MEDIANEIRA – CEP:
97060260 // Santa Maria/RS

Registro: 31.970-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 44.344
Beneficiários em jun/23: 44.745

CNPJ: 87.497.368/0001-95

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	175.212	162.183
Disponível	2.794	1.904
Realizável	172.418	160.279
Aplicações Financeiras	129.605	124.101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.204	42.960
Aplicações Livres	82.401	81.140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.324	9.814
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.959	2.768
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.362	7.046
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.856	11.496
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.621	1.337
Bens e Títulos a Receber	13.235	12.838
Despesas Antecipadas	637	511
Conta-Corrente com Cooperados	141	183
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.713	18347.112
Realizável a Longo Prazo	7.024	6.903
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.970	6.881
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	22

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	90.609	80.663
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.057	42.743
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.541	8.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.541	8.319
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	733	719
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.122	15.253
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.660	18.450
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	523	304
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	523	304
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.399	3.587
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.925	5.761
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	28.575	24.133
Conta-Corrente de Cooperados	130	4.135

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	149.992	260.042
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	150.927	261.177
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.149	269.497
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.778	-8.319
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-935	-1.135
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	124.128	234.369
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.919	231.356
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.210	3.014
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.864	25.673
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	934	1.807
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.028	53.533
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.787	47.056
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.144	3.681

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.807	7.401
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.807	7.401
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.870	32.792
Imóveis de Uso Próprio	16.464	16.575
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.155	15.226
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.309	1.350
Imobilizado de Uso Próprio	7.196	6.559
Hospitalares / Odontológicos	4.074	3.304
Não Hospitalares / Odontológicos	3.122	3.255
Imobilizações em Curso	334	50
Outras Imobilizações	6.392	6.771
Direito de Uso de Arrendamentos	2.485	2.837
Intangível	12	16
TOTAL DO ATIVO	222.925	209.295

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,3%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	2,4%
Margem EBIT	8,0%	4,0%
Margem EBITDA	8,4%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,7%	90,1%
DC (despesas comercialização)	3,0%	3,1%
DA (despesas administrativas)	13,3%	14,2%
COMB	99,1%	107,4%
COMBA	94,4%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	108,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	23,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.289	16.880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	288	277
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.026	14.315
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.026	14.315
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.964	2.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	114.026	111.752
Capital Social / Patrimônio Social	29.440	28.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	76.940	82.405
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	76.940	82.405
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.647	541
TOTAL DO PASSIVO	222.925	209.295

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,93	2,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.097	2.797
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-898	-1.731
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.841	5.104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.134	3.807
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-272	-52
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-158	-122
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.138	1.470
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.136	36.511
RESULTADO BRUTO	49.883	77.640
Despesas de Comercialização	4.547	7.956
Despesas Administrativas	19.903	36.956
Resultado Financeiro Líquido	7.430	13.704
Receitas Financeiras	8.418	15.326
Despesas Financeiras	988	1.622
Resultado Patrimonial	992	2.372
Receitas Patrimoniais	996	2.373
Despesas Patrimoniais	5	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.922	8.832
Imposto de Renda	2.389	1.806
Contribuição Social	886	675
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.647	6.351

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	82,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,5%	87,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	557,10	483,70
Custo Médio Beneficiário	454,20	451,34

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VICENTE PELICANO, 945 - 0 / Bairro:
AZULVILLE – CEP: 13571000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 35.403-1

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 102.302

Beneficiários em jun/23: 103.058

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	669	223	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.467	22.707	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241.540	434.928
Realizável	128.873	121.902	Provisões de Prêmios / Contraprestações	586	602	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	247.712	446.638
Aplicações Financeiras	94.718	90.804	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	247.618	446.679
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.789	26.532	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	-40
Aplicações Livres	69.929	64.271	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.394	9.715	Provisão para Remissão	586	602	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.172	-11.710
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.526	3.932	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.519	1.420	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	208.035	380.356
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.706	6.168	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	206.896	379.253
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.966	1.809	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.656	14.517	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.138	1.104
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.903	3.974	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.506	54.572
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.651	5.688	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	26
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.290	3.267	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.311	39.795
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	534	480	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.836	28.142
Créditos Tributários e Previdenciários	9.559	7.913	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.739	9.975	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.114	5.205	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	14	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	158	180	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	132.770	180140.554	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.199	1.190	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.602	10.465	Provisões	43	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	941	4.804	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.415	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	43	0			
Aplicações Livres	941	4.804	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.692	6.813			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.419	15.148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24.874	24.326			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	650	579			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.661	5.661						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.417	6.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.252	5.105
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.252	5.105
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.165	1.117
Imobilizado	116.268	120.560
Imóveis de Uso Próprio	68.048	68.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	58.350	58.757
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.697	9.854
Imobilizado de Uso Próprio	33.235	35.487
Hospitalares / Odontológicos	20.010	21.521
Não Hospitalares / Odontológicos	13.225	13.966
Imobilizações em Curso	13.004	13.849
Outras Imobilizações	1.981	2.612
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.483	3.307
TOTAL DO ATIVO	262.312	262.680

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	4,8%
Margem EBIT	6,0%	7,0%
Margem EBITDA	6,7%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,0%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,7%	11,6%
COMB	97,0%	99,3%
COMBA	94,4%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	5,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.257	25.862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.335	1.479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	625	703
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	711	776
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.428	23.161
Provisões para Tributos Diferidos	561	574
Provisões para Ações Judiciais	26.866	22.586
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	517	541
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	517	541
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.977	680
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	162.060	160.366
Capital Social / Patrimônio Social	15.714	15.671
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	136.670	125.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	783	808
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	135.887	124.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.676	19.521
TOTAL DO PASSIVO	262.312	262.680

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,57
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,60

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.059	11.653
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	375	-467
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.086	10.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.429	7.783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.065	1.920
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	592	1.077
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.255	15.367
RESULTADO BRUTO	39.366	84.079
Despesas de Comercialização	687	1.642
Despesas Administrativas	25.689	49.870
Resultado Financeiro Líquido	6.584	8.127
Receitas Financeiras	8.236	13.232
Despesas Financeiras	1.652	5.105
Resultado Patrimonial	622	516
Receitas Patrimoniais	722	701
Despesas Patrimoniais	99	185
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.691	24.911
Imposto de Renda	2.227	3.067
Contribuição Social	826	1.147
Impostos Diferidos	-13	-27
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.651	20.723

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,3%	45,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	38,9%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,9%	63,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	387,01	351,53
Custo Médio Beneficiário	332,66	307,08

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 36307328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/22: 21.657

Beneficiários em jun/23: 21.934

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	54.684	53.044
Disponível	6.377	10.739
Realizável	48.307	42.305
Aplicações Financeiras	28.724	26.327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.297	8.319
Aplicações Livres	18.427	18.008
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.851	9.899
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.997	7.433
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	519	347
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.120	1.953
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	215	166
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	395	673
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.819	4.241
Bens e Títulos a Receber	2.440	1.092
Despesas Antecipadas	76	68
Conta-Corrente com Cooperados	1	6
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.490	621.734
Realizável a Longo Prazo	17.573	16.002
Aplicações Financeiras	473	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	473	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.677	15.579
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	26.490	25.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.568	18.007
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.803	6.739
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.803	6.739
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	862	895
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.644	3.731
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.259	6.641
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.498	1.336
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.264	1.255
Comercialização sobre Operações	43	47
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.190	33
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	209
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.111	3.630
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.916	1.898
Conta-Corrente de Cooperados	303	247

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.036	82.264
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.151	83.951
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.151	83.951
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.115	-1.687
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.073	63.346
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.455	60.765
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-383	2.581
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.964	18.918
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	125	199
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.002	6.849
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.231	2.488
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	460	1.715

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.136	4.032
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.136	4.032
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.745	1.660
Imóveis de Uso Próprio	539	564
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	539	564
Imobilizado de Uso Próprio	587	478
Hospitalares / Odontológicos	118	118
Não Hospitalares / Odontológicos	469	360
Imobilizações em Curso	597	597
Outras Imobilizações	21	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	37	40
TOTAL DO ATIVO	78.174	74.778

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	8,2%
Margem EBIT	16,8%	14,2%
Margem EBITDA	16,9%	14,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,6%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,4%
COMB	84,0%	88,7%
COMBA	81,8%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,0%	89,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,1	50,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	21,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.052	16.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.475	1.495
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.475	1.495
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.577	14.557
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.577	14.557
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.632	33.401
Capital Social / Patrimônio Social	18.463	18.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.692	10.692
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.692	10.692
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.478	4.309
TOTAL DO PASSIVO	78.174	74.778

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	310	2.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-92
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.112	2.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	767	1.553
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	190	496
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	156	621
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.621	7.451
RESULTADO BRUTO	13.019	23.388
Despesas de Comercialização	219	391
Despesas Administrativas	4.756	9.304
Resultado Financeiro Líquido	1.193	1.063
Receitas Financeiras	1.862	4.105
Despesas Financeiras	669	3.043
Resultado Patrimonial	125	1.556
Receitas Patrimoniais	140	1.559
Despesas Patrimoniais	16	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.658	8.677
Imposto de Renda	871	1.347
Contribuição Social	317	494
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-7	124
RESULTADO LÍQUIDO	5.478	6.712

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	60,8%	61,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,7%	123,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	332,86	316,06
Custo Médio Beneficiário	241,79	243,02

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 36680000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.722
Beneficiários em jun/23: 7.551

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.981	10.407	PASSIVO CIRCULANTE	3.661	3.310	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.969	15.572
Disponível	527	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.599	2.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.086	15.686
Realizável	10.454	10.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	530	902	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.696	16.173
Aplicações Financeiras	9.072	9.047	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	390	-488
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.300	3.138	Não Ganha - PPCNG	438	410	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.772	5.909	Provisão de Insuficiência de Prêmios	75	478	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-117	-114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.255	1.228	Provisão para Remissão	18	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.442	14.112
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	481	528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	130	210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.412	13.625
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88	4	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	487
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	33	43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.851	1.840	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.528	1.460
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	129	89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	372	755
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	611	568	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	788	37	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53	94
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	104	76	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.525	02.500	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	53	94
Realizável a Longo Prazo	704	701	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	19	16	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19	16	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	233			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	123	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	513	513
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	195	195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	195	195
Participações Societárias Método de Custo	318	318
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.308	1.286
Imóveis de Uso Próprio	955	986
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	955	986
Imobilizado de Uso Próprio	189	138
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	189	138
Imobilizações em Curso	163	163
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.505	12.907

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	-2,3%
Margem EBIT	5,9%	0,4%
Margem EBITDA	6,4%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,6%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	19,0%	19,8%
COMB	102,0%	110,8%
COMBA	95,8%	104,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,9%	112,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	0,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	932	922
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36	27
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	895	895
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	895	895
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.625	8.675
Capital Social / Patrimônio Social	5.879	5.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.746	2.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.746	2.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	13.218	12.907

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,94	3,05
LC (Liquidez Corrente)	3,00	3,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	348	315
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	338	281
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.604	1.993
Despesas de Comercialização	29	73
Despesas Administrativas	1.671	3.071
Resultado Financeiro Líquido	568	1.023
Receitas Financeiras	614	1.122
Despesas Financeiras	45	98
Resultado Patrimonial	0	96
Receitas Patrimoniais	0	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	472	-32
Imposto de Renda	110	235
Contribuição Social	75	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	287	-360

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	79,7%	78,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,3%	48,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	192,57	166,23
Custo Médio Beneficiário	150,53	155,82

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV BADY BASSITT, 3877 - 0 / Bairro: VILA
IMPERIAL – CEP: 15015700 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 33.510-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 210.332
Beneficiários em jun/23: 216.159

CNPJ: 45.100.138/0001-09

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	495.265	476.140
Disponível	1.026	4.924
Realizável	494.239	471.216
Aplicações Financeiras	314.998	339.037
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	139.079	133.180
Aplicações Livres	175.919	205.857
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114.617	78.318
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.358	12.668
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	17.604	16.487
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	80.648	49.159
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.640	10.600
Despesas Diferidas	4.989	3.704
Créditos Tributários e Previdenciários	17.272	14.191
Bens e Títulos a Receber	30.449	23.202
Despesas Antecipadas	1.273	1.146
Conta-Corrente com Cooperados	1.000	1.017
ATIVO NÃO CIRCULANTE	96.332	1.01798.095
Realizável a Longo Prazo	22.605	21.690
Aplicações Financeiras	12.683	11.975
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	12.683	11.975
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.340	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.741	4.708
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.842	5.007

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	223.662	197.799
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	148.142	125.904
Provisões de Prêmios / Contraprestações	627	652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	627	652
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.523	1.483
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	97.531	78.177
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	48.461	45.592
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.247	10.014
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.549	1.399
Comercialização sobre Operações	858	446
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.840	8.169
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.630	9.608
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.265	12.918
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	37.336	38.542
Conta-Corrente de Cooperados	42	813

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	534.645	948.954
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	543.633	966.473
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	543.455	966.435
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	178	38
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.988	-17.519
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	468.968	850.655
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	466.100	844.874
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.869	5.782
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.677	98.298
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	422	841
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.614	92.212
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.886	78.263
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.130	8.485

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.837	9.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.835	9.671
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	62.061	64.102
Imóveis de Uso Próprio	39.847	40.921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.612	34.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.235	6.391
Imobilizado de Uso Próprio	10.191	10.248
Hospitalares / Odontológicos	6.921	6.912
Não Hospitalares / Odontológicos	3.270	3.336
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7.502	8.042
Direito de Uso de Arrendamentos	4.521	4.891
Intangível	1.828	2.630
TOTAL DO ATIVO	591.597	574.235

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	4,1%
Margem EBIT	6,6%	6,0%
Margem EBITDA	6,8%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,5%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,6%
COMB	97,1%	99,8%
COMBA	94,5%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,7	36,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	33,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	108.487	104.694
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	981	1.134
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	981	1.134
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100.735	95.864
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	91.850	87.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.771	7.697
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	259.449	271.742
Capital Social / Patrimônio Social	77.239	76.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	164.251	164.251
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.385	2.385
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	161.866	161.866
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.959	31.271
TOTAL DO PASSIVO	591.597	574.235

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.597	5.463
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.116	-5.104
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.129	-3.205
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.517	2.796
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.442	3.000
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.170	-9.000
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.680	84.384
RESULTADO BRUTO	108.700	199.660
Despesas de Comercialização	5.051	6.973
Despesas Administrativas	45.636	89.762
Resultado Financeiro Líquido	14.577	43.146
Receitas Financeiras	23.000	50.937
Despesas Financeiras	8.423	7.791
Resultado Patrimonial	832	1.200
Receitas Patrimoniais	832	2.034
Despesas Patrimoniais	0	833
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.510	52.679
Imposto de Renda	5.033	7.310
Contribuição Social	1.861	2.781
Impostos Diferidos	-1.340	0
Participações sobre o Lucro	-2	4.052
RESULTADO LÍQUIDO	17.959	38.535

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	65,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,0%	111,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	406,64	372,91
Custo Médio Beneficiário	355,60	333,69

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10 ANDAR,
ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM AQUÁRIUS –
CEP: 12246870 // São José dos Campos/SP

UNIMED SJC

Registro: 33.187-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 110.543
Beneficiários em jun/23: 110.033

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	178.022	179.667
Disponível	2.926	2.290
Realizável	175.096	177.378
Aplicações Financeiras	91.757	95.786
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.273	72.536
Aplicações Livres	15.484	23.250
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.732	40.004
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.532	25.446
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.549	2.833
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.372	11.277
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	279	448
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.952	12.890
Despesas Diferidas	2.071	1.816
Créditos Tributários e Previdenciários	3.952	2.643
Bens e Títulos a Receber	20.045	23.485
Despesas Antecipadas	1.586	753
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	149.701	0151.780
Realizável a Longo Prazo	26.898	26.202
Aplicações Financeiras	586	1.811
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	586	1.811
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.244	16.388
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.068	8.003

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	135.411	128.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.072	71.266
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.796	11.194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.813	10.291
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	983	902
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.005	9.335
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.846	26.179
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.425	24.559
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.224	4.689
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	305	169
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.919	4.521
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.011	1.054
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.534	11.478
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	2.591
Débitos Diversos	40.365	37.199
Conta-Corrente de Cooperados	124	124

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	296.432	545.161
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	298.523	549.519
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	298.586	549.509
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-63	11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.091	-4.358
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	263.030	464.382
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	261.163	461.537
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.866	2.845
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.403	80.779
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	64
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.315	13.988
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.272	2.414
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	472	1.224

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.732	7.521
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.579	7.412
Outros Investimentos	154	109
Imobilizado	114.326	117.196
Imóveis de Uso Próprio	2.784	2.825
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.604	2.644
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	17.859	18.685
Hospitalares / Odontológicos	11.871	12.008
Não Hospitalares / Odontológicos	5.988	6.677
Imobilizações em Curso	846	751
Outras Imobilizações	20.009	20.409
Direito de Uso de Arrendamentos	72.827	74.527
Intangível	744	860
TOTAL DO ATIVO	327.722	331.447

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,1%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,0%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	0,4%
Margem EBIT	-1,8%	2,2%
Margem EBITDA	-1,2%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,7%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,5%	12,2%
COMB	100,9%	98,0%
COMBA	99,5%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	20,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	102.988	103.835
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.272	8.358
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.273	1.290
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.999	7.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.244	24.212
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.244	24.212
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69.472	71.265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.323	99.212
Capital Social / Patrimônio Social	68.245	68.193
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.995	31.019
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.250	1.274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.745	29.745
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.916	0
TOTAL DO PASSIVO	327.722	331.447

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	571	10.350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-139	-581
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.482	12.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	560	1.185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.802	10.987
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.607	13.841
RESULTADO BRUTO	29.403	82.654
Despesas de Comercialização	2.289	4.038
Despesas Administrativas	33.875	66.100
Resultado Financeiro Líquido	4.228	9.623
Receitas Financeiras	6.995	15.370
Despesas Financeiras	2.767	5.747
Resultado Patrimonial	387	-1.017
Receitas Patrimoniais	642	951
Despesas Patrimoniais	255	1.968
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.031	6.120
Imposto de Renda	1.383	2.994
Contribuição Social	502	1.086
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.916	2.040

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,9%	35,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,7%	70,1%
CE (Composição do endividamento)	56,8%	55,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	266,9%	234,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	447,00	407,60
Custo Médio Beneficiário	396,43	346,83

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37470000 // São
Lourengo/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 37.008-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 53.997
Beneficiários em jun/23: 52.063

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.764	22.282
Disponível	707	767
Realizável	19.057	21.515
Aplicações Financeiras	8.834	11.464
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.044	5.584
Aplicações Livres	3.790	5.880
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.052	4.092
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.181	3.219
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	104	106
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	334	510
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	433	257
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.573	1.450
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.080	1.044
Bens e Títulos a Receber	3.342	3.272
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	176	193
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116.728	193102.702
Realizável a Longo Prazo	14.776	13.968
Aplicações Financeiras	2.472	2.277
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2.472	2.277
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.042	11.439
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	262	251

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	20.111	20.530
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.554	8.563
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.901	1.724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.901	1.724
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	757	1.223
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.878	2.733
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.018	2.882
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	437	256
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	149	127
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	288	129
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.406	1.589
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.743	1.762
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.165	1.170
Débitos Diversos	6.506	6.945
Conta-Corrente de Cooperados	301	246

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.517	57.670
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.298	59.229
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.639	59.229
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	659	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-781	-1.559
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.627	39.838
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.832	41.953
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	795	-2.115
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.889	17.833
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	388	549
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.832	14.059
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	698	234
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.007	1.527

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.038	3.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.050	1.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.050	1.050
Participações Societárias Método de Custo	2.989	2.823
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	97.514	84.587
Imóveis de Uso Próprio	5.223	5.288
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.907	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.317	2.381
Imobilizado de Uso Próprio	1.951	1.842
Hospitalares / Odontológicos	412	484
Não Hospitalares / Odontológicos	1.538	1.358
Imobilizações em Curso	85.938	72.701
Outras Imobilizações	1.942	1.897
Direito de Uso de Arrendamentos	2.461	2.860
Intangível	400	274
TOTAL DO ATIVO	136.492	124.984

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,5%	57,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	11,0%
Margem EBIT	5,1%	13,2%
Margem EBITDA	5,6%	14,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,7%	69,1%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,3%
DA (despesas administrativas)	19,5%	21,9%
COMB	98,6%	93,3%
COMBA	98,5%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,0%	77,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	24,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	68.581	58.056
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.940	12.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.940	12.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49.872	40.942
Débitos Diversos	4.769	4.576
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.799	46.398
Capital Social / Patrimônio Social	7.458	6.684
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.855	39.149
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.855	39.149
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	486	564
TOTAL DO PASSIVO	136.492	124.984

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,59
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,09

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.127	12.298
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-705	-1.207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	382	550
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	181	327
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	128	222
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.931	13.309
RESULTADO BRUTO	16.432	33.099
Despesas de Comercialização	1.099	1.306
Despesas Administrativas	6.340	12.650
Resultado Financeiro Líquido	32	3.118
Receitas Financeiras	742	3.400
Despesas Financeiras	710	282
Resultado Patrimonial	280	992
Receitas Patrimoniais	280	994
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	964	7.529
Imposto de Renda	108	709
Contribuição Social	43	264
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	186
RESULTADO LÍQUIDO	813	6.370

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,4%	67,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	22,7%	26,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	185,6%	169,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	103,33	88,66
Custo Médio Beneficiário	76,17	61,24

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37950000 // São
Sebastião do Paraíso/MG

Registro: 32.735-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.773
Beneficiários em jun/23: 7.750

CNPJ: 66.453.168/0001-60

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.290	29.164
Disponível	47	153
Realizável	27.244	29.011
Aplicações Financeiras	22.986	22.274
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.641	5.443
Aplicações Livres	17.345	16.831
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.801	1.568
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.038	971
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	61	54
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	233	182
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	469	361
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	850	888
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.303	1.185
Bens e Títulos a Receber	291	3.084
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.351	1216.546
Realizável a Longo Prazo	1.890	1.889
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.890	1.889
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.754	7.325
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.820	5.449
Provisões de Prêmios / Contraprestações	184	154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	184	154
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	170	160
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.120	1.853
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.347	3.282
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	5
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	967	481
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	476	546
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	208	0
Débitos Diversos	1.278	843
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.372	36.573
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.714	37.281
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.714	37.281
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-342	-708
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.472	22.142
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.407	21.868
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	273
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.901	14.431
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	583	1.005
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.517	2.002
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.403	1.760

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.742	2.633
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.742	2.633
Imobilizado	11.546	11.847
Imóveis de Uso Próprio	9.784	9.899
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.784	9.899
Imobilizado de Uso Próprio	1.762	1.948
Hospitalares / Odontológicos	72	72
Não Hospitalares / Odontológicos	1.691	1.876
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	173	177
TOTAL DO ATIVO	43.641	45.710

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	46,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	19,8%
Margem EBIT	8,6%	23,4%
Margem EBITDA	9,8%	24,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,4%	60,3%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	21,2%	20,7%
COMB	97,6%	83,0%
COMBA	87,9%	75,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	83,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,0%	9,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	30,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.890	1.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	300	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	300	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.590	1.590
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.590	1.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.997	36.496
Capital Social / Patrimônio Social	2.218	2.080
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.716	28.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.716	28.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.063	6.133
TOTAL DO PASSIVO	43.641	45.710

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,10	4,96
LC (Liquidez Corrente)	3,12	3,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	115	242
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	324	399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	240	481
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	-81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.160	4.808
RESULTADO BRUTO	6.677	17.039
Despesas de Comercialização	384	730
Despesas Administrativas	4.055	7.534
Resultado Financeiro Líquido	2.102	3.511
Receitas Financeiras	2.370	4.147
Despesas Financeiras	267	635
Resultado Patrimonial	200	388
Receitas Patrimoniais	200	388
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.381	7.866
Imposto de Renda	199	407
Contribuição Social	119	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.063	7.215

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,5%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,4%	20,2%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	79,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,3%	25,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	414,80	397,92
Custo Médio Beneficiário	308,72	240,04

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º
ANDAR / Bairro: Cerqueira César – CEP:
1410000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 731.395
Beneficiários em jun/23: 810.871

CNPJ: 10.414.182/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	131.278	107.544	PASSIVO CIRCULANTE	26.691	23.526	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.631	146.870
Disponível	549	571	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.313	16.067	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.837	154.062
Realizável	130.729	106.972	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.094	1.052	à Saúde	88.837	154.062
Aplicações Financeiras	109.247	96.556	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.761	6.054	Não Ganha - PPCNG	1.094	1.052	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	99.486	90.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.279	3.675	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.205	-7.192
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.249	3.488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.679	69.686
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.156	11.033	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.598	69.635
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.064	3.983	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	51
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.028	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.952	77.183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.546	2.099	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	437	192
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	22
Despesas Diferidas	2.387	2.358	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	123	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.802	3.666	Comercialização sobre Operações	2.423	2.078	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	835	668	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	179	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.278	034.769	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.983	27.306	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	12.571	15.564	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.393	11.393	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.178	4.172	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.535	1.274			
Créditos Tributários e Previdenciários	983	513	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.296	4.086			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	4.783	3.820						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.646	7.408						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.423	4.588
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.423	4.588
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.423	4.588
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	442	478
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	442	478
Hospitalares / Odontológicos	152	176
Não Hospitalares / Odontológicos	291	302
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.429	2.397
TOTAL DO ATIVO	167.556	142.312

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,2%	50,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	15,0%
Margem EBIT	36,8%	23,9%
Margem EBITDA	38,3%	24,8%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,7%	47,4%
DC (despesas comercialização)	10,9%	10,8%
DA (despesas administrativas)	19,3%	26,4%
COMB	75,8%	84,6%
COMBA	67,9%	77,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,4%	87,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,7%	8,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,6	57,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.306	9.503
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.943	9.295
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.943	9.295
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	363	207
Tributos e Contribuições	363	207
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	128.559	109.284
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.151	41.151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.151	41.151
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-19	-2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19.292	0
TOTAL DO PASSIVO	167.556	142.312

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,30	4,31
LC (Liquidez Corrente)	4,92	4,57

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.039	3.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.184	3.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	854	419
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	141	142
RESULTADO BRUTO	43.350	73.640
Despesas de Comercialização	9.192	15.792
Despesas Administrativas	16.303	38.717
Resultado Financeiro Líquido	9.893	12.770
Receitas Financeiras	11.351	13.959
Despesas Financeiras	1.458	1.189
Resultado Patrimonial	835	-405
Receitas Patrimoniais	835	5.492
Despesas Patrimoniais	0	5.897
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.441	31.353
Imposto de Renda	7.017	7.465
Contribuição Social	2.584	2.857
Impostos Diferidos	-799	-1.486
Participações sobre o Lucro	347	451
RESULTADO LÍQUIDO	19.292	22.065

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	71,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,3%	30,2%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	17,73	17,08
Custo Médio Beneficiário	8,11	8,11

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 -
Edifício Seguros, andares térreo ao 9º, / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1410901 // São
Paulo/SP
SEGUROS UNIMED

Registro: 00.070-1 CNPJ: 04.487.255/0001-81
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/22: 696.773
Beneficiários em jun/23: 741.889

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.923.693	1.733.574	PASSIVO CIRCULANTE	786.370	706.343	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.258.465	3.880.254
Disponível	1.330	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	620.194	559.242	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.279.470	3.914.123
Realizável	1.922.363	1.733.389	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.930	17.610	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.279.165	3.913.997
Aplicações Financeiras	1.694.561	1.565.900	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.733	13.261	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	305	125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	684.413	636.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.010.148	929.340	Provisão para Remissão	4.198	4.350	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.005	-33.869
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97.865	57.852	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.020	14.312	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.885.723	3.355.564
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	93.830	54.310	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	269.800	219.530	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.877.070	3.292.594
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	316.443	307.790	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.653	62.970
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.891	1.244	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	372.742	524.690
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	89.512	84.427	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.228	756
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.144	2.298	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	600	20.410
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	732	4.085	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	39.292	30.190	Comercialização sobre Operações	25.347	20.676	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70.795	56.277	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	63.433	59.665	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.762	21.746	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.087	1.423	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	351.280	0341.264	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	215.409	222.262	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	74.491	88.439	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.449	88.399	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.666	17.116			
Aplicações Livres	42	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	26.188	17.742	Débitos Diversos	55.999	45.558			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	53.828	55.932						
Depósitos Judiciais e Fiscais	60.902	60.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	103.103	87.646
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	103.103	87.646
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	103.103	87.646
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.363	12.866
Imóveis de Uso Próprio	9.247	9.403
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.247	9.403
Imobilizado de Uso Próprio	3.116	3.462
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.116	3.462
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20.405	18.491
TOTAL DO ATIVO	2.274.973	2.074.838

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	4,1%
Margem EBIT	8,5%	6,3%
Margem EBITDA	8,6%	6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,5%	86,5%
DC (despesas comercialização)	5,6%	5,4%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,1%
COMB	96,3%	99,0%
COMBA	92,0%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	23,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	105.902	105.212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.010	26.558
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.502	4.655
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18.359	19.481
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.149	2.422
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	72.640	68.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71.747	65.943
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.222	8.704
Tributos e Contribuições	7.222	8.704
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.030	1.030
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.382.701	1.263.283
Capital Social / Patrimônio Social	750.000	750.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	513.062	513.062
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	513.062	513.062
Ajustes de Avaliação Patrimonial	110	221
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	119.529	0
TOTAL DO PASSIVO	2.274.973	2.074.838

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,45

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	600	20.410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.059	35.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.392	24.319
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.354	4.166
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.314	6.654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	601	604
RESULTADO BRUTO	356.511	510.716
Despesas de Comercialização	126.733	209.796
Despesas Administrativas	162.192	275.711
Resultado Financeiro Líquido	104.360	196.332
Receitas Financeiras	115.415	209.321
Despesas Financeiras	11.055	12.989
Resultado Patrimonial	15.459	17.998
Receitas Patrimoniais	15.459	17.998
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	186.804	238.934
Imposto de Renda	38.033	42.863
Contribuição Social	22.893	27.993
Impostos Diferidos	687	-62
Participações sobre o Lucro	5.663	7.598
RESULTADO LÍQUIDO	119.529	160.541

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,5%	64,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	519,10	472,70
Custo Médio Beneficiário	433,32	408,70

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOCORRO, 100 - 0 / Bairro: SAO JOSE – CEP:
49015300 // Aracaju/SE

Registro: 33.766-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 85.792
Beneficiários em jun/23: 85.359

CNPJ: 13.360.276/0001-22

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	188.500	176.788	PASSIVO CIRCULANTE	172.501	182.523	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	295.554	499.098
Disponível	348	2.209	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123.488	135.794	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	302.169	503.755
Realizável	188.152	174.579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.137	37.470	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	283.655	521.705
Aplicações Financeiras	136.845	130.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.514	-17.950
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	94.073	89.302	Não Ganha - PPCNG	18.848	17.712	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.772	40.880	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	18.339	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.615	-4.657
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.424	25.366	Provisão para Remissão	1.290	1.418	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	236.148	506.129
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.829	15.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.787	1.950	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	237.528	498.397
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66.168	59.598	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.380	7.731
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.373	2.326	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.396	36.776	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.406	-7.031
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.221	7.616	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	449	1.647	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	847	2.453
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.042	1.662	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	227	349
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	798	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.654	7.802	Comercialização sobre Operações	59	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.687	9.288	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	289	831	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	500	279	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119.262	0115.943	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	336	1.588
Realizável a Longo Prazo	34.449	30.538	Provisões	6.682	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	6.634	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	48	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.000	10.437			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.819	16.063			
Títulos e Créditos a Receber	4	13	Débitos Diversos	18.268	18.098			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	792	482			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.512	25.372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.094	30						

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	3.839	5.123
Investimentos	39.017	38.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	35.637	35.631
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	35.637	35.631
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.380	3.135
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.865	43.771
Imóveis de Uso Próprio	33.569	33.623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.807	3.807
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.762	29.816
Imobilizado de Uso Próprio	7.269	7.496
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.269	7.496
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	2.027	2.652
Intangível	2.931	2.869
TOTAL DO ATIVO	307.762	292.731

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	-21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,7%	-781,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	-3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-12,8%
Margem EBIT	10,2%	-11,2%
Margem EBITDA	10,5%	-10,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,9%	101,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	7,7%
COMB	87,5%	110,1%
COMBA	85,6%	107,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	112,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,5	42,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	103.648	102.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.071	12.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.541	1.588
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	961	717
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.568	10.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61.050	48.177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60.876	48.120
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.762	3.346
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	251	317
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.511	3.028
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.206	36.675
Débitos Diversos	560	1.211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.613	8.147
Capital Social / Patrimônio Social	19.303	20.174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.532	51.605
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	99	25
Reservas de Reavaliação	194	194
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.239	51.386
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-39.222	-63.632
TOTAL DO PASSIVO	307.762	292.731

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,09	0,97

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	284	515
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-49	-159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.358	12.328
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.576	13.676
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	170	460
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-388	-1.808
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.749	17.226
RESULTADO BRUTO	46.990	-16.499
Despesas de Comercialização	2.638	4.932
Despesas Administrativas	19.805	38.391
Resultado Financeiro Líquido	6.354	13.207
Receitas Financeiras	11.032	21.033
Despesas Financeiras	4.678	7.826
Resultado Patrimonial	157	59
Receitas Patrimoniais	164	652
Despesas Patrimoniais	6	592
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.520	-63.632
Imposto de Renda	4.875	0
Contribuição Social	1.759	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.886	-63.632

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,7%	97,2%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	64,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	873,5%	3493,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	579,46	481,00
Custo Médio Beneficiário	426,50	505,12

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - 0 /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 35700102 // Sete
Lagoas/MG

Registro: 34.953-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 49.615
Beneficiários em jun/23: 49.722

CNPJ: 24.014.235/0001-09

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.174	36.621
Disponível	1.495	262
Realizável	36.679	36.359
Aplicações Financeiras	17.706	20.088
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.939	14.201
Aplicações Livres	2.767	5.887
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.181	11.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.424	5.103
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.963	3.688
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.929	2.174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	864	781
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.746	1.499
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.272	2.135
Bens e Títulos a Receber	2.688	879
Despesas Antecipadas	86	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.116	021.458
Realizável a Longo Prazo	4.860	5.125
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.860	5.125
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	29.865	26.787
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.522	19.167
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.392	3.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.254	3.188
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	138	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.696	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.710	7.225
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.724	5.294
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	986	866
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	425	513
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	561	353
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.959	1.228
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.217	1.844
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	717	1.757
Débitos Diversos	2.395	1.731
Conta-Corrente de Cooperados	69	193

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.912	127.653
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.538	129.945
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.534	129.830
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	114
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.626	-2.292
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.797	91.742
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.367	90.450
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-570	1.292
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.115	35.911
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	165
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.253	4.448
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	48	121
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.937	2.540

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.870	8.305
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.340	6.893
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	8.261	4.027
Participações em Outras Sociedades	3.079	2.866
Participações Societárias Método de Custo	1.530	1.412
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.202	7.872
Imóveis de Uso Próprio	4.471	4.582
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.471	4.582
Imobilizado de Uso Próprio	2.286	2.844
Hospitalares / Odontológicos	1.409	1.879
Não Hospitalares / Odontológicos	878	965
Imobilizações em Curso	14	14
Outras Imobilizações	432	432
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	183	156
TOTAL DO ATIVO	63.290	58.079

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	-1,2%
Margem EBIT	10,2%	0,3%
Margem EBITDA	11,3%	1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,0%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,0%
COMB	83,3%	85,9%
COMBA	81,2%	84,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	28,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.760	7.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.869	2.874
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	217	222
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.652	2.652
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.827	3.192
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.827	3.192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.064	1.064
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.665	24.163
Capital Social / Patrimônio Social	16.019	16.018
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.375	6.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.375	6.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.270	2.007
TOTAL DO PASSIVO	63.290	58.079

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,37

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	268	1.787
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	-96
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.100	11.196
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.095	8.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.034	2.408
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-367	-144
Provisão para Perdas Sobre Créditos	337	627
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.420	6.921
RESULTADO BRUTO	17.390	29.425
Despesas de Comercialização	112	250
Despesas Administrativas	9.254	17.810
Resultado Financeiro Líquido	1.820	2.111
Receitas Financeiras	2.262	3.290
Despesas Financeiras	442	1.180
Resultado Patrimonial	378	-7.197
Receitas Patrimoniais	420	414
Despesas Patrimoniais	42	7.611
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.722	-834
Imposto de Renda	329	456
Contribuição Social	123	173
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.270	-1.462

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	79,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,4%	140,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	237,30	211,56
Custo Médio Beneficiário	166,14	151,44

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRES. JUSCELINO KUBITSCHEK DE OLIVE,
736 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 18035060 //
Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 124.091
Beneficiários em jun/23: 130.062

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	177.122	190.816
Disponível	62.630	74.668
Realizável	114.492	116.148
Aplicações Financeiras	35.111	33.349
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.111	33.349
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.809	28.126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.853	6.477
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	21.956	21.649
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.946	13.005
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.148	10.470
Bens e Títulos a Receber	33.149	30.446
Despesas Antecipadas	1.150	510
Conta-Corrente com Cooperados	178	242
ATIVO NÃO CIRCULANTE	373.961	242340.409
Realizável a Longo Prazo	48.222	48.420
Aplicações Financeiras	39.614	40.029
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	39.614	40.029
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.419	8.344
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	188	47

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	162.661	175.985
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.693	41.870
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.356	6.557
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.430	5.587
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	926	970
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.581	1.825
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.089	29.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.666	4.084
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.594	3.089
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	790	955
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.803	2.134
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.834	1.515
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.028	25.463
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.189	33.534
Débitos Diversos	72.887	68.700
Conta-Corrente de Cooperados	2.437	1.813

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	495.919	889.675
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	490.827	878.307
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	490.650	878.636
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177	-329
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	5.092	11.368
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	440.513	773.952
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	438.931	779.395
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.582	-5.443
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.406	115.723
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77.240	129.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	66.793	111.838
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.777	6.986
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	55	114

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.911	34.129
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20	20
Participações Societárias Método de Custo	33.891	34.109
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	289.649	257.746
Imóveis de Uso Próprio	150.589	160.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	95.389	96.115
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	55.200	63.928
Imobilizado de Uso Próprio	45.541	45.228
Hospitalares / Odontológicos	39.736	39.651
Não Hospitalares / Odontológicos	5.804	5.577
Imobilizações em Curso	75.152	31.677
Outras Imobilizações	9.717	10.950
Direito de Uso de Arrendamentos	8.650	9.849
Intangível	2.179	114
TOTAL DO ATIVO	551.082	531.225

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	4,0%
Margem EBIT	5,3%	6,1%
Margem EBITDA	5,3%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,8%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,6%
COMB	96,7%	95,3%
COMBA	96,3%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	13,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	158.329	126.837
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.926	4.059
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.295	1.428
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.631	2.631
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81.591	82.484
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	79.171	80.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64.625	32.106
Débitos Diversos	8.187	8.187
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	213.815	228.404
Capital Social / Patrimônio Social	118.036	110.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	95.778	82.694
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	91.080	77.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	34.980
TOTAL DO PASSIVO	534.804	531.225

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.615	10.335
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5.089	-11.750
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.145	18.495
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.091	13.350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.054	5.145
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65.731	117.222
RESULTADO BRUTO	130.593	238.280
Despesas de Comercialização	3.601	7.075
Despesas Administrativas	35.669	66.985
Resultado Financeiro Líquido	2.333	10.956
Receitas Financeiras	10.602	24.811
Despesas Financeiras	8.268	13.855
Resultado Patrimonial	83	5.691
Receitas Patrimoniais	347	6.035
Despesas Patrimoniais	265	344
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.830	40.147
Imposto de Renda	1.089	3.573
Contribuição Social	462	1.295
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.278	35.279

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	58,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,1%	132,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	638,88	603,12
Custo Médio Beneficiário	567,23	524,35

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58802000 // Sousa/PB

Registro: 34.315-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 2.041
Beneficiários em jun/23: 1.991

CNPJ: 24.294.787/0001-00

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.524	10.360	PASSIVO CIRCULANTE	4.449	3.787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.846	14.745
Disponível	4	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.699	3.157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.926	14.903
Realizável	10.521	10.157	Provisões de Prêmios / Contraprestações	662	647	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.920	14.904
Aplicações Financeiras	8.768	9.791	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.987	2.835	Não Ganha - PPCNG	647	629	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.781	6.956	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-80	-159
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.535	230	Provisão para Remissão	15	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.810	10.492
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.528	223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	270	214	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.760	10.560
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	391	969	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	-68
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.375	1.326	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.036	4.253
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.167	70	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.531	6.663
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12	29	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.469	6.571
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.167	70	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	163	82	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.736	187.900	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	410			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	315	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	118	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.690	6.811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.690	6.811
Imobilizado	1.043	1.086
Imóveis de Uso Próprio	923	957
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	923	957
Imobilizado de Uso Próprio	120	128
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	120	128
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.261	18.261

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,3%	-1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,7%	60,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,7%	-1,2%
Margem EBIT	-0,2%	7,7%
Margem EBITDA	0,4%	8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,5%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,3%	22,9%
COMB	99,8%	93,4%
COMBA	96,9%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,6%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,3	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	34,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	70	136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	123
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	123
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.742	14.337
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.410	13.411
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.410	13.411
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-768	-173
TOTAL DO PASSIVO	18.261	18.261

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,04	4,65
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,74

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	63	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	828	2.180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	793	2.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.346	6.298
RESULTADO BRUTO	4.740	8.736
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.017	3.301
Resultado Financeiro Líquido	225	1.342
Receitas Financeiras	611	1.980
Despesas Financeiras	386	638
Resultado Patrimonial	-1	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-399	476
Imposto de Renda	141	471
Contribuição Social	55	178
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-595	-173

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,9%	27,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	641,24	586,43
Custo Médio Beneficiário	470,78	413,74

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13670000 // Santa Rita do Passa
Quatro/SP

Registro: 40.283-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.307
Beneficiários em jun/23: 4.393

CNPJ: 03.029.587/0001-50

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.300	7.698	PASSIVO CIRCULANTE	10.252	5.012	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.108	18.806
Disponível	796	2.017	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.312	2.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.324	19.282
Realizável	6.504	5.681	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.027	985	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.357	19.260
Aplicações Financeiras	4.645	3.756	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.033	22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.645	3.756	Não Ganha - PPCNG	1.018	952	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.956	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-216	-476
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.542	1.508	Provisão para Remissão	52	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.642	17.658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.146	1.177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.718	17.406
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	919	549	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	924	252
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.357	1.433	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.534	1.149
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	226	234	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170	97	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.948	1.697	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	467	1.216
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	202	313	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	182	611
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.275	740	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	103	89	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	673	957	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	13	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.521	131.603	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	193	524
Realizável a Longo Prazo	391	416	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	123			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	600	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	257	217			
Títulos e Créditos a Receber	385	385	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	216	216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	216	216
Imobilizado	909	968
Imóveis de Uso Próprio	687	711
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	687	711
Imobilizado de Uso Próprio	222	257
Hospitalares / Odontológicos	142	163
Não Hospitalares / Odontológicos	79	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	4
TOTAL DO ATIVO	8.822	9.301

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-73,8%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	294,7%	-39,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-55,1%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-83,7%	-9,0%
Margem EBIT	-80,2%	-8,9%
Margem EBITDA	-79,2%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	158,3%	93,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,3%	19,0%
COMB	182,6%	112,8%
COMBA	181,6%	108,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	183,2%	114,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	11,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	778	150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	111	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	600	0
Débitos Diversos	42	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.208	4.139
Capital Social / Patrimônio Social	1.129	971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.183	3.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.183	3.183
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.505	0
TOTAL DO PASSIVO	8.822	9.301

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,80	1,80
LC (Liquidez Corrente)	0,71	1,54

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	92	82
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	214	430
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	177	282
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	148
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	383	771
RESULTADO BRUTO	-4.281	1.935
Despesas de Comercialização	1	4
Despesas Administrativas	1.886	3.493
Resultado Financeiro Líquido	43	679
Receitas Financeiras	314	689
Despesas Financeiras	272	10
Resultado Patrimonial	1	4
Receitas Patrimoniais	1	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.507	-1.648
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.507	-1.648

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	125,0%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-499,5%	124,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	296,93	356,56
Custo Médio Beneficiário	547,75	333,88

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - 0 / Bairro:
BELO HORIZONTE – CEP: 37900110 //
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 32.417-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 8.288
Beneficiários em jun/23: 8.995

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.350	14.415
Disponível	806	1.019
Realizável	12.545	13.397
Aplicações Financeiras	5.694	8.525
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.696	1.614
Aplicações Livres	3.998	6.911
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.793	2.021
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	161	209
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	414	327
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.544	1.041
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	674	444
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.026	574
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	621	523
Bens e Títulos a Receber	2.411	1.754
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.151	031.063
Realizável a Longo Prazo	6.947	6.731
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.947	6.731
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	10.174	6.742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.298	2.837
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.251	1.049
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.247	1.047
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	687	557
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	71
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.327	1.159
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	21
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	637	507
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	435	304
Débitos Diversos	5.405	3.050
Conta-Corrente de Cooperados	364	19

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.897	27.744
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.172	28.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.182	28.292
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	2
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-275	-550
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.113	18.204
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.944	18.102
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	102
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.785	9.539
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	151
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.316	3.476
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.133	2.361
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	165	1.021

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.467	2.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.355	2.238
Outros Investimentos	112	108
Imobilizado	25.726	21.978
Imóveis de Uso Próprio	11.530	11.775
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.825	9.029
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.705	2.746
Imobilizado de Uso Próprio	5.712	4.744
Hospitalares / Odontológicos	4.071	3.684
Não Hospitalares / Odontológicos	1.641	1.060
Imobilizações em Curso	8.219	5.458
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	265	0
Intangível	11	8
TOTAL DO ATIVO	48.501	45.478

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,1%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	10,2%
Margem EBIT	2,8%	20,6%
Margem EBITDA	5,6%	23,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,6%	65,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	21,0%	18,8%
COMB	92,7%	84,5%
COMBA	98,6%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	88,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,0%	-6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	1,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.037	14.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	16
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.274	9.025
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.274	9.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	303
Tributos e Contribuições	299	303
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.695	5.126
Débitos Diversos	1.744	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.290	24.265
Capital Social / Patrimônio Social	20.190	17.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.293	4.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.293	4.293
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.193	2.196
TOTAL DO PASSIVO	48.501	45.478

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,31	2,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18	95
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.000	1.104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	963	480
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	35
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	589
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.953	2.678
RESULTADO BRUTO	5.179	12.062
Despesas de Comercialização	26	63
Despesas Administrativas	3.532	5.204
Resultado Financeiro Líquido	-1.011	-1.769
Receitas Financeiras	594	1.122
Despesas Financeiras	1.604	2.892
Resultado Patrimonial	205	465
Receitas Patrimoniais	205	465
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.138	2.812
Imposto de Renda	33	0
Contribuição Social	22	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.193	2.812

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,0%	48,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	40,4%	31,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,2%	87,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	312,66	277,82
Custo Médio Beneficiário	224,08	181,93

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18400180 // Itapeva/SP

Registro: 32.746-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.060
Beneficiários em jun/23: 8.959

CNPJ: 66.916.305/0001-56

UNIMED SUDOESTE PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.353	13.613
Disponível	436	998
Realizável	13.917	12.615
Aplicações Financeiras	8.373	7.277
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.417	5.141
Aplicações Livres	2.956	2.136
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.875	2.856
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.538	2.502
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	210	241
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	128	112
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.027	954
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.054	917
Bens e Títulos a Receber	531	563
Despesas Antecipadas	4	3
Conta-Corrente com Cooperados	53	46
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.879	4614.063
Realizável a Longo Prazo	102	148
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	148
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	9.963	9.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.835	6.726
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.697	2.550
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.697	2.550
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	213	375
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.771	1.677
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.154	2.123
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	623	572
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.868	1.951
Conta-Corrente de Cooperados	634	468

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.495	24.192
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.592	24.415
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.592	24.415
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-97	-223
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.153	14.784
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.122	14.819
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	-35
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.343	9.407
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.154	8.989
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.536	6.566
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	968

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	919	919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	919	919
Imobilizado	12.807	12.938
Imóveis de Uso Próprio	11.310	11.381
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.259	11.330
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	52
Imobilizado de Uso Próprio	1.496	1.557
Hospitalares / Odontológicos	1.367	1.419
Não Hospitalares / Odontológicos	129	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	52	58
TOTAL DO ATIVO	28.232	27.676

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,7%	78,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	0,2%
Margem EBIT	2,9%	2,5%
Margem EBITDA	2,9%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,2%	61,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,7%	25,8%
COMB	89,2%	87,1%
COMBA	85,6%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,4%	82,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,8	79,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,1	40,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	763	763
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	763	763
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	763	763
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.506	17.193
Capital Social / Patrimônio Social	8.297	8.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.412	8.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.412	8.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	798	136
TOTAL DO PASSIVO	28.232	27.676

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,64
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,40

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	618	1.455
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-267	-577
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.402	11.787
RESULTADO BRUTO	8.710	18.883
Despesas de Comercialização	23	53
Despesas Administrativas	2.967	6.242
Resultado Financeiro Líquido	525	393
Receitas Financeiras	545	952
Despesas Financeiras	20	559
Resultado Patrimonial	31	52
Receitas Patrimoniais	31	52
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	340	92
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	45
RESULTADO LÍQUIDO	340	47

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,4%	46,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	92,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,3%	61,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	232,22	221,90
Custo Médio Beneficiário	151,51	135,49

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - 0 /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

Registro: 32.070-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 97.513
Beneficiários em jun/23: 98.769

CNPJ: 32.440.968/0001-25

UNIMED SUL CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	184.543	176.810
Disponível	3.551	3.458
Realizável	180.992	173.353
Aplicações Financeiras	135.925	134.176
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.613	23.919
Aplicações Livres	113.312	110.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.043	23.723
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.413	18.304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.993	3.410
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.638	2.009
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.340	3.159
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.249	1.696
Bens e Títulos a Receber	11.538	9.707
Despesas Antecipadas	1.240	622
Conta-Corrente com Cooperados	657	269
ATIVO NÃO CIRCULANTE	155.651	269.148.278
Realizável a Longo Prazo	27.971	23.730
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.971	23.730
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	103.172	90.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.331	29.902
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.813	9.733
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.813	9.733
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.549	1.306
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.350	9.668
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.620	9.195
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.529	1.030
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	74	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.454	1.022
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	855	813
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.011	10.107
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.350	7.063
Débitos Diversos	38.752	31.587
Conta-Corrente de Cooperados	9.344	9.574

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	193.591	359.188
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.497	367.827
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	198.497	367.827
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.905	-8.639
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	163.988	307.074
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.563	307.881
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	425	-807
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.603	52.114
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	429	530
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.247	42.869
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.322	40.723
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	825	1.564

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.151	7.289
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.151	7.289
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	119.326	117.074
Imóveis de Uso Próprio	8.500	8.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.988	4.060
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.512	4.566
Imobilizado de Uso Próprio	33.578	33.760
Hospitalares / Odontológicos	29.521	29.920
Não Hospitalares / Odontológicos	4.058	3.840
Imobilizações em Curso	9.761	8.318
Outras Imobilizações	478	434
Direito de Uso de Arrendamentos	67.009	65.936
Intangível	202	184
TOTAL DO ATIVO	340.194	325.088

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	0,7%
Margem EBIT	3,0%	3,5%
Margem EBITDA	3,4%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,6%	85,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,5%
COMB	97,2%	97,7%
COMBA	94,1%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	11,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99.715	95.761
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.320	5.560
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.320	5.560
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.508	20.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.508	20.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.127	5.128
Débitos Diversos	66.760	64.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	137.307	139.251
Capital Social / Patrimônio Social	79.389	83.688
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.266	54.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	907	920
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.359	53.931
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	652	711
TOTAL DO PASSIVO	340.194	325.088

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,96

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	101	583
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.234	-3.959
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.288	8.029
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.438	5.277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	780	1.892
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-605
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.070	1.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.363	45.598
RESULTADO BRUTO	50.225	91.443
Despesas de Comercialização	3.456	6.091
Despesas Administrativas	20.723	37.698
Resultado Financeiro Líquido	6.422	14.278
Receitas Financeiras	8.786	18.828
Despesas Financeiras	2.365	4.550
Resultado Patrimonial	805	1.512
Receitas Patrimoniais	809	1.523
Despesas Patrimoniais	4	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.506	9.927
Imposto de Renda	2.076	3.933
Contribuição Social	770	1.485
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.022	1.885
RESULTADO LÍQUIDO	639	2.625

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,1%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	48,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,8%	133,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	324,95	307,52
Custo Médio Beneficiário	275,03	262,73

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR VIRGILIO DE REZENDE, 810 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18200046 //
Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Registro: 35.302-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.903
Beneficiários em jun/23: 18.825

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.160	24.669	PASSIVO CIRCULANTE	19.515	19.213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.626	78.276
Disponível	699	1.292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.298	5.379	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.931	76.772
Realizável	26.461	23.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.130	1.040	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.941	76.766
Aplicações Financeiras	16.404	15.554	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.838	6.491	Não Ganha - PPCNG	1.125	1.038	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.567	9.062	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-305	1.504
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.294	3.692	Provisão para Remissão	5	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.119	59.533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	256	400	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	245	239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.324	58.830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.953	1.926	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-205	703
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	692	531	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.970	2.175	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.507	18.743
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.840	2.316	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	506	445	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	438	293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.547	9.426
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.221	1.430	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.831	4.178
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	120	134	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.109	955	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.228	1.661	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	312	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	170	55	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	65	0
Conta-Corrente com Cooperados	33	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.388	3026.723	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.285	2.000	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	319	229
Realizável a Longo Prazo	1.883	1.814	Provisões	631	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	631	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.505	1.443			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.425	2.112			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.733	7.826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	201	160			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.883	1.814						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.143	5.258
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.143	5.258
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.143	5.258
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.461	18.602
Imóveis de Uso Próprio	11.035	11.146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.031	11.140
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4	6
Imobilizado de Uso Próprio	5.166	5.344
Hospitalares / Odontológicos	4.111	4.179
Não Hospitalares / Odontológicos	1.056	1.165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.260	2.112
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	901	1.048
TOTAL DO ATIVO	53.548	51.392

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,0%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-2,7%
Margem EBIT	8,3%	-1,6%
Margem EBITDA	9,3%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,0%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,5%	17,6%
COMB	82,8%	93,6%
COMBA	81,1%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,6%	91,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	11,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.182	5.478
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	360	297
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	348	292
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.533	1.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.533	1.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.231	2.400
Débitos Diversos	1.059	985
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.850	26.701
Capital Social / Patrimônio Social	7.789	7.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.839	18.839
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.839	18.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.223	0
TOTAL DO PASSIVO	53.548	51.392

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,28

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.026	6.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-184	-345
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.184	4.302
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.414	2.964
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	479	724
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.291	614
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.345	14.828
RESULTADO BRUTO	19.776	25.588
Despesas de Comercialização	114	179
Despesas Administrativas	7.443	13.616
Resultado Financeiro Líquido	813	1.199
Receitas Financeiras	1.234	2.106
Despesas Financeiras	421	907
Resultado Patrimonial	705	503
Receitas Patrimoniais	705	503
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.023	-2.023
Imposto de Renda	261	0
Contribuição Social	96	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	81	109
RESULTADO LÍQUIDO	2.585	-2.132

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,5%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	77,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,6%	92,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	356,71	344,41
Custo Médio Beneficiário	228,53	261,12

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - 0 / Bairro: SÃO DIOGO – CEP: 39803075 // Teófilo Otoni/MG

Registro: 31.688-1

CNPJ: 66.343.559/0001-22

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 40.555

Beneficiários em jun/23: 40.650

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	54.625	52.260	PASSIVO CIRCULANTE	32.851	34.061	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.605	117.972
Disponível	437	837	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.054	22.885	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.779	119.832
Realizável	54.189	51.422	Provisões de Prêmios / Contraprestações	261	253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.300	119.843
Aplicações Financeiras	38.220	37.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	479	-12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.874	22.210	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.346	15.182	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.174	-1.860
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.857	9.819	Provisão para Remissão	261	253	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.937	95.652
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.341	5.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.491	3.281	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.323	94.126
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.747	5.970	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	614	1.526
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.920	3.198	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.555	13.381	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.669	22.320
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	495	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	596	530	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	948	1.218	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.205	3.535
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.312	2.318	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.157	3.235
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	390	730	Comercialização sobre Operações	94	114	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.179	980	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	586	788	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	230	183	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	268	316	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.146	067.351	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	762	745	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.962	9.861	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.638	1.483			
Créditos Tributários e Previdenciários	209	156	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.875	920			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.574	5.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.310			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.753	9.705						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.818	1.668
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.818	1.668
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	62.242	55.673
Imóveis de Uso Próprio	21.274	21.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.952	21.428
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	322	334
Imobilizado de Uso Próprio	3.571	2.455
Hospitalares / Odontológicos	3.176	2.083
Não Hospitalares / Odontológicos	395	372
Imobilizações em Curso	37.175	31.210
Outras Imobilizações	223	246
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	124	150
TOTAL DO ATIVO	128.771	119.611

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	3,4%
Margem EBIT	13,4%	15,8%
Margem EBITDA	13,5%	15,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,3%	77,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,5%
COMB	89,9%	89,9%
COMBA	95,3%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,6%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	28,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.848	44.450
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.414	1.462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	473	520
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	941	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.463	25.605
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.463	25.605
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.090	2.090
Débitos Diversos	13.880	15.294
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.626	41.100
Capital Social / Patrimônio Social	13.236	11.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.390	29.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.390	29.330
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	128.324	119.611

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,53

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	48	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.959	5.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.505	2.868
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.096	1.801
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	359	864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	361	1.340
RESULTADO BRUTO	10.915	20.323
Despesas de Comercialização	541	1.129
Despesas Administrativas	5.692	11.274
Resultado Financeiro Líquido	-3.040	-1.558
Receitas Financeiras	2.884	8.870
Despesas Financeiras	5.924	10.428
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.281	5.021
Imposto de Renda	607	1.223
Contribuição Social	227	456
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	447	3.342

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,3%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	65,6%
CE (Composição do endividamento)	38,3%	43,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,0%	191,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	221,28	201,29
Custo Médio Beneficiário	171,35	155,49

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO JOÃO, 1262 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 64001360 // Teresina/PI

Registro: 35.335-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 109.645
Beneficiários em jun/23: 111.079

CNPJ: 07.241.136/0001-32

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	166.820	163.575
Disponível	13.556	4.709
Realizável	153.263	158.866
Aplicações Financeiras	120.020	122.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	79.327	75.627
Aplicações Livres	40.693	46.532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.989	13.620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.882	10.745
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	194	246
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.913	2.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.101	5.758
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.858	6.687
Bens e Títulos a Receber	11.257	10.608
Despesas Antecipadas	38	34
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.625	0123.503
Realizável a Longo Prazo	8.892	8.112
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.847	8.112
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	45	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	130.121	129.212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85.197	85.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.416	11.341
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.416	11.341
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	944	651
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.342	39.173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.495	33.923
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.262	4.464
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	569	455
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.011	3.346
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	680	663
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.136	2.670
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.872	14.472
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0
Débitos Diversos	25.611	22.479
Conta-Corrente de Cooperados	39	39

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	271.569	500.566
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	282.440	518.492
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	282.440	518.489
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.872	-17.925
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	234.663	442.360
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	239.092	435.320
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.428	7.039
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.905	58.207
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	140
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.599	62.191
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.530	46.859
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.070	15.332

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49.638	45.783
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	46.620	42.768
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	46.573	42.720
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	48	48
Participações Societárias Método de Custo	3.017	3.016
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66.311	66.133
Imóveis de Uso Próprio	47.515	47.387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.418	41.260
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.097	6.127
Imobilizado de Uso Próprio	17.936	17.856
Hospitalares / Odontológicos	13.231	14.302
Não Hospitalares / Odontológicos	4.705	3.554
Imobilizações em Curso	435	435
Outras Imobilizações	425	455
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.784	3.474
TOTAL DO ATIVO	295.444	287.078

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-3,9%
Margem EBIT	3,4%	-3,0%
Margem EBITDA	3,8%	-2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,4%	88,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,2%	11,5%
COMB	96,2%	100,1%
COMBA	93,8%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	32,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.836	37.065
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.382	31.577
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.382	31.577
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.454	5.487
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.454	5.487
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	126.487	120.801
Capital Social / Patrimônio Social	21.337	20.738
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	100.063	101.415
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	100.063	101.415
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.088	-1.352
TOTAL DO PASSIVO	295.444	287.078

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.267	-3.599
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.188	11.312
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.120	6.863
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	838	1.618
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-120	-145
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.350	2.976
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.720	91.643
RESULTADO BRUTO	67.645	112.825
Despesas de Comercialização	1.585	1.707
Despesas Administrativas	24.955	57.139
Resultado Financeiro Líquido	6.948	15.685
Receitas Financeiras	9.544	20.426
Despesas Financeiras	2.596	4.741
Resultado Patrimonial	3.914	9.543
Receitas Patrimoniais	3.920	9.568
Despesas Patrimoniais	6	25
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.714	-19.634
Imposto de Renda	1.192	0
Contribuição Social	434	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.088	-19.634

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,4%	23,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	77,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,6%	137,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	403,66	380,27
Custo Médio Beneficiário	348,59	335,84

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 37410000 // Três Corações/MG

Registro: 35.903-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 42.855.999/0001-09

Beneficiários em dez/22: 15.520

Beneficiários em jun/23: 16.027

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.326	17.000
Disponível	1.015	924
Realizável	18.311	16.076
Aplicações Financeiras	12.509	10.760
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.717	3.478
Aplicações Livres	7.792	7.283
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.895	1.689
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	633	338
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	57	57
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.039	1.152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	167	142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	747	838
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	987	640
Bens e Títulos a Receber	2.123	2.100
Despesas Antecipadas	38	37
Conta-Corrente com Cooperados	12	11
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.345	1124.693
Realizável a Longo Prazo	9.388	8.872
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.243	8.734
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	145	137

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	10.338	7.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.134	4.486
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.523	2.401
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.535	824
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.076	1.260
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	536	425
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	105	108
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	429	317
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	516	249
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	846	721
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64	129
Débitos Diversos	2.240	1.770
Conta-Corrente de Cooperados	3	2

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.005	32.766
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.187	33.333
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.853	33.333
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	334	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-182	-567
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.454	26.802
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.320	26.353
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	134	449
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.551	5.964
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.805	10.377
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.643	7.284
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3	808
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.133	2.062

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.863	2.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	152	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	152	84
Participações Societárias Método de Custo	2.212	2.167
Outros Investimentos	500	500
Imobilizado	13.704	12.679
Imóveis de Uso Próprio	4.720	4.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.720	4.848
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.423	4.176
Hospitalares / Odontológicos	4.307	4.060
Não Hospitalares / Odontológicos	116	117
Imobilizações em Curso	4.562	3.655
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	390	391
TOTAL DO ATIVO	45.671	41.693

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,0%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	11,3%
Margem EBIT	13,6%	14,1%
Margem EBITDA	13,6%	14,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,9%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,8%	16,5%
COMB	108,1%	98,6%
COMBA	102,6%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,1%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,6	11,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.141	12.741
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.533	1.533
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.533	1.533
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.215	10.815
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.215	10.815
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	392	392
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.192	21.171
Capital Social / Patrimônio Social	7.252	7.232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.129	11.913
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.129	11.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.812	2.025
TOTAL DO PASSIVO	45.671	41.693

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,87	2,18

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	27	223
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-851	-901
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	377	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	294	605
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.230	7.023
RESULTADO BRUTO	8.830	16.537
Despesas de Comercialização	63	99
Despesas Administrativas	2.860	5.394
Resultado Financeiro Líquido	911	1.462
Receitas Financeiras	1.033	1.733
Despesas Financeiras	123	271
Resultado Patrimonial	295	685
Receitas Patrimoniais	295	685
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.181	4.365
Imposto de Renda	269	467
Contribuição Social	101	177
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	19
RESULTADO LÍQUIDO	1.812	3.703

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	30,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	44,0%	37,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,8%	96,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	177,33	174,63
Custo Médio Beneficiário	157,65	142,80

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37190000 // Três
Pontas/MG

Registro: 36.407-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.800
Beneficiários em jun/23: 19.670

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.168	14.672	PASSIVO CIRCULANTE	4.807	4.878	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.722	31.021
Disponível	504	647	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.329	2.531	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.309	32.015
Realizável	16.664	14.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.309	32.015
Aplicações Financeiras	13.719	11.612	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.069	2.980	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.650	8.632	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-587	-995
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.498	1.062	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.391	17.651
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	483	395	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	770	752	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.527	17.328
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	62	145	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-136	323
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	354	167	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.498	1.634	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.331	13.370
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	299	275	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	107	126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	363	225	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	548	502	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.111	2.585
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	44	48	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	551	512	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	833	777	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	548	502	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.241	023.742	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	62	227
Realizável a Longo Prazo	7.202	6.776	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	453	414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.269	1.065			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	151	248			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.202	6.776						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.246	2.147
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.246	2.147
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.468	14.818
Imóveis de Uso Próprio	10.225	10.386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.325	9.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	900	520
Imobilizado de Uso Próprio	4.040	4.208
Hospitalares / Odontológicos	3.791	3.943
Não Hospitalares / Odontológicos	249	265
Imobilizações em Curso	1	0
Outras Imobilizações	129	129
Direito de Uso de Arrendamentos	72	95
Intangível	325	0
TOTAL DO ATIVO	41.409	38.414

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,9%	48,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	5,3%
Margem EBIT	17,2%	7,3%
Margem EBITDA	17,4%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,1%	56,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,9%	16,5%
COMB	68,2%	74,5%
COMBA	65,5%	72,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,4%	72,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	3,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.425	9.809
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.237	8.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.237	8.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	68	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.000	897
Débitos Diversos	73	74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.177	23.726
Capital Social / Patrimônio Social	7.360	6.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.416	15.706
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.416	15.706
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.401	1.440
TOTAL DO PASSIVO	41.409	38.414

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,62
LC (Liquidez Corrente)	3,57	3,01

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.049	2.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	216	969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	149	969
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.494	9.250
RESULTADO BRUTO	9.333	15.112
Despesas de Comercialização	195	353
Despesas Administrativas	2.825	5.113
Resultado Financeiro Líquido	705	1.058
Receitas Financeiras	862	1.366
Despesas Financeiras	157	308
Resultado Patrimonial	199	492
Receitas Patrimoniais	199	492
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.721	1.947
Imposto de Renda	233	219
Contribuição Social	87	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.401	1.641

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,9%	38,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	31,6%	33,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,2%	61,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	141,48	130,15
Custo Médio Beneficiário	70,94	74,06

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 25804030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 15.820
Beneficiários em jun/23: 15.024

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.944	26.225
Disponível	267	279
Realizável	26.677	25.947
Aplicações Financeiras	16.933	19.201
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.612	12.779
Aplicações Livres	4.320	6.421
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.146	4.447
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.955	1.320
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.531	2.461
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	660	666
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.511	1.289
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	366	248
Bens e Títulos a Receber	1.702	750
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.634	124.523
Realizável a Longo Prazo	910	547
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	869	506

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	21.734	20.424
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.565	16.787
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.078	6.702
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.750	4.373
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.328	2.328
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	100	64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.328	2.381
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.058	7.640
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.602	1.283
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.602	1.283
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	688	828
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.582	1.525
Conta-Corrente de Cooperados	297	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.906	76.682
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.432	77.277
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.432	79.605
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-2.328
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-526	-594
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.751	73.710
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.333	72.832
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	418	878
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.155	2.972
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	630	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.974	2.319
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	853	658
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	729	923

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.568	1.747
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.568	1.747
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.154	2.227
Imóveis de Uso Próprio	1.810	1.840
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.810	1.840
Imobilizado de Uso Próprio	344	387
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	344	387
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	32.577	30.748

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	-85,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	-8,9%
Margem EBIT	-0,9%	-7,3%
Margem EBITDA	-0,8%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,2%	96,1%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,4%
COMB	101,9%	109,5%
COMBA	99,1%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,2	11,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.430	2.443
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.430	2.443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.430	2.443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.413	7.882
Capital Social / Patrimônio Social	8.779	9.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.070	5.525
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.070	5.525
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.436	-6.717
TOTAL DO PASSIVO	32.577	30.748

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,28

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	392	738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-122
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	788	1.549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	753	1.433
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.378	2.452
RESULTADO BRUTO	6.079	3.864
Despesas de Comercialização	625	1.500
Despesas Administrativas	4.333	8.637
Resultado Financeiro Líquido	1.195	3.107
Receitas Financeiras	1.213	3.115
Despesas Financeiras	18	7
Resultado Patrimonial	878	384
Receitas Patrimoniais	883	384
Despesas Patrimoniais	5	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-402	-5.478
Imposto de Renda	155	905
Contribuição Social	58	334
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-615	-6.717

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,2%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	89,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	287,2%	290,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	465,94	396,23
Custo Médio Beneficiário	420,33	392,85

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALAOR PRATA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 38015010 // Uberaba/MG

UNIMED UBERABA LTDA.

Registro: 35.406-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 105.406
Beneficiários em jun/23: 107.741

CNPJ: 17.774.738/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	167.785	152.714	PASSIVO CIRCULANTE	85.918	80.634	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	191.650	345.578
Disponível	300	5.149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.400	45.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	201.701	357.483
Realizável	167.486	147.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.998	12.803	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.690	357.628
Aplicações Financeiras	75.325	73.517	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	-146
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.674	51.882	Não Ganha - PPCNG	15.883	12.689	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.650	21.635	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.051	-11.905
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.794	33.560	Provisão para Remissão	115	114	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	147.068	274.507
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.838	19.990	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.439	3.115	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	151.789	274.805
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.995	13.620	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.722	-298
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.793	4.782	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.968	15.690	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.582	71.071
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.357	8.056	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	157	311
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	806	733	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.144	729	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.488	9.954
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.040	1.726	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.686	1.333
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.302	1.922	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	46.031	35.944	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.144	729	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	871	768	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	123	128	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.757	12874.381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.171	1.353	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	332	1.118
Realizável a Longo Prazo	16.746	16.923	Provisões	928	896			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	928	896			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.865	6.984			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.891	3.173	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.049	2.986			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27.360	22.460			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.855	13.750						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.803	14.256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.688	4.688
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.688	4.688
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.110	9.563
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	37.557	37.708
Imóveis de Uso Próprio	6.398	6.263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.398	6.263
Imobilizado de Uso Próprio	7.081	6.776
Hospitalares / Odontológicos	3.876	3.963
Não Hospitalares / Odontológicos	3.204	2.813
Imobilizações em Curso	790	790
Outras Imobilizações	2.281	1.855
Direito de Uso de Arrendamentos	21.007	22.024
Intangível	5.650	5.495
TOTAL DO ATIVO	242.542	227.095

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	1,7%
Margem EBIT	9,3%	3,5%
Margem EBITDA	9,6%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,7%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,0%	12,9%
COMB	90,6%	93,1%
COMBA	88,8%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,6	52,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	17,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.056	59.124
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	345	357
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	257	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	88	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.854	17.347
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.854	17.347
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64	670
Débitos Diversos	40.792	40.750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	97.568	87.337
Capital Social / Patrimônio Social	9.430	8.808
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	74.249	73.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	74.249	73.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.890	4.969
TOTAL DO PASSIVO	242.542	227.095

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,89

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.469	7.504
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.679	4.791
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	277	-260
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	816	1.413
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.587	3.637
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.649	16.242
RESULTADO BRUTO	46.548	76.546
Despesas de Comercialização	1.609	2.881
Despesas Administrativas	24.907	44.485
Resultado Financeiro Líquido	3.701	9.735
Receitas Financeiras	5.471	11.920
Despesas Financeiras	1.771	2.185
Resultado Patrimonial	-443	-12.718
Receitas Patrimoniais	1.063	2.833
Despesas Patrimoniais	1.506	15.551
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.640	9.955
Imposto de Renda	1.555	3.014
Contribuição Social	564	1.094
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.631	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.890	5.846

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	59,3%	57,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,6%	160,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	297,09	283,85
Custo Médio Beneficiário	227,81	225,55

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AVENIDA JOAO PINHEIRO, 639 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 38400126 // Uberlândia/MG

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 38.457-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 126.269
Beneficiários em jun/23: 133.967

CNPJ: 17.790.718/0001-21

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	208.872	209.325
Disponível	323	62
Realizável	208.550	209.263
Aplicações Financeiras	126.264	140.521
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.789	65.849
Aplicações Livres	49.475	74.672
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58.046	48.749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.935	19.350
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.925	4.482
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	30.145	24.877
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.990	8.708
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.317	4.623
Bens e Títulos a Receber	8.664	6.373
Despesas Antecipadas	263	286
Conta-Corrente com Cooperados	6	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93.113	473.973
Realizável a Longo Prazo	21.336	20.924
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.293	1.017
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.043	19.906
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	133.987	120.079
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.987	83.147
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.244	1.724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.244	1.724
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.123	6.046
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52.358	45.485
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38.262	29.891
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	795	1.686
Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	11
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	1	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	771	1.666
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.939	6.927
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.388	12.425
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101	135
Débitos Diversos	11.751	12.813
Conta-Corrente de Cooperados	3.025	2.948

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	324.757	527.536
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	329.239	535.637
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	329.239	535.637
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.482	-8.101
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	276.830	432.130
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	268.460	424.294
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.371	7.835
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.927	95.406
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	907	1.704
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.742	20.412
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.429	3.015
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.036	16.656

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.227	34.169
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.500	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.500	0
Participações Societárias Método de Custo	21.484	20.276
Outros Investimentos	2.243	13.893
Imobilizado	40.290	13.423
Imóveis de Uso Próprio	20.068	1.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.068	1.868
Imobilizado de Uso Próprio	2.501	2.737
Hospitalares / Odontológicos	124	242
Não Hospitalares / Odontológicos	2.376	2.495
Imobilizações em Curso	1.650	93
Outras Imobilizações	16.071	8.723
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.260	5.458
TOTAL DO ATIVO	301.986	283.299

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	3,1%
Margem EBIT	3,7%	5,8%
Margem EBITDA	4,1%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,2%	81,8%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,1%
DA (despesas administrativas)	11,6%	13,9%
COMB	98,3%	97,9%
COMBA	95,9%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,5	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,3	38,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.134	23.806
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.990	4.860
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.990	4.860
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.477	18.101
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.477	18.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	34
Débitos Diversos	667	811
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	142.865	139.414
Capital Social / Patrimônio Social	45.435	45.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	93.852	89.122
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	93.852	89.122
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.578	4.730
TOTAL DO PASSIVO	301.986	283.299

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,74

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	276	740
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-539	-1.014
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.778	16.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.658	8.422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.252	7.398
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	868	727
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.847	10.770
RESULTADO BRUTO	48.337	101.990
Despesas de Comercialização	5.049	11.131
Despesas Administrativas	37.372	73.097
Resultado Financeiro Líquido	8.146	13.454
Receitas Financeiras	9.310	19.379
Despesas Financeiras	1.164	5.925
Resultado Patrimonial	490	4.689
Receitas Patrimoniais	2.149	4.691
Despesas Patrimoniais	1.659	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.629	24.434
Imposto de Renda	2.485	6.053
Contribuição Social	907	2.286
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.237	16.095

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	84,2%	83,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,4%	103,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	409,60	351,44
Custo Médio Beneficiário	348,83	287,54

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95320970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 92.128.610/0001-93

Beneficiários em dez/22: 18.763

Beneficiários em jun/23: 19.448

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.191	27.934
Disponível	1.509	1.641
Realizável	29.682	26.293
Aplicações Financeiras	18.673	18.596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.006	9.495
Aplicações Livres	8.667	9.101
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.181	5.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.889	1.240
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.280	991
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.332	1.008
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.679	2.582
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.288	1.174
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	359	263
Bens e Títulos a Receber	7	293
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	175	146
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.070	1469.884
Realizável a Longo Prazo	5.556	5.443
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	116	152
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.441	5.291
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	12.799	11.613
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.615	8.084
Provisões de Prêmios / Contraprestações	270	274
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	270	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	192	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.554	3.319
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.599	4.308
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	911	531
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	621	469
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	290	62
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.372	990
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	817	782
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.042	1.059
Conta-Corrente de Cooperados	41	167

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.800	51.086
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.150	51.621
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.091	51.656
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	-35
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-350	-535
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.251	39.688
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.960	39.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	291	210
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.549	11.398
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	301
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.262	6.661
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.966	6.045
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	192	449

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.363	3.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.363	3.122
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.151	1.320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	309	360
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	309	360
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	842	960
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.261	37.819

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	32,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	4,8%
Margem EBIT	10,7%	8,5%
Margem EBITDA	10,9%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,5%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	19,9%	18,3%
COMB	93,7%	96,1%
COMBA	90,1%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,6	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	30,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.083	8.949
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	513	566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	437	491
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	77	74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.909	7.672
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.909	7.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	661	712
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.379	17.256
Capital Social / Patrimônio Social	8.063	8.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.171	8.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.171	8.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.145	968
TOTAL DO PASSIVO	41.261	37.819

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,44	2,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	104	167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-65	-137
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.013	1.879
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	702	1.294
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	170	351
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.744	5.762
RESULTADO BRUTO	9.894	16.618
Despesas de Comercialização	99	206
Despesas Administrativas	5.659	9.245
Resultado Financeiro Líquido	1.140	1.555
Receitas Financeiras	1.409	2.619
Despesas Financeiras	269	1.063
Resultado Patrimonial	383	640
Receitas Patrimoniais	383	641
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.785	3.374
Imposto de Renda	467	598
Contribuição Social	173	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	143
RESULTADO LÍQUIDO	2.145	2.405

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	58,5%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,9%	119,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	244,99	225,54
Custo Médio Beneficiário	179,52	174,75

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Rubens Siqueira Maia, 2030 - Anexo Operadora /
Bairro: Bairro Centro – CEP: 35170460 //
Coronel Fabriciano/MG

Registro: 35.928-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 56.600
Beneficiários em jun/23: 60.522

CNPJ: 16.991.945/0001-52

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	88.072	77.314	PASSIVO CIRCULANTE	65.330	66.160	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.279	166.863
Disponível	81	2.162	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.743	21.460	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.821	171.035
Realizável	87.991	75.151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.129	1.052	à Saúde	90.800	170.986
Aplicações Financeiras	24.707	19.342	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.850	15.896	Não Ganha - PPCNG	1.102	1.015	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.857	3.446	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	21	49
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.444	8.692	Provisão para Remissão	27	37	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.317	2.443	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.171	8.327	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.542	-4.171
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.908	3.949	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.222	134.611
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.341	2.818	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.534	8.133	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.820	132.396
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.016	2.748	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.401	2.215
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	770	684	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	748	801	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.058	32.252
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.252	6.611	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	62	47	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.707	26.808
Créditos Tributários e Previdenciários	7.197	6.928	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.637	16.617
Bens e Títulos a Receber	39.241	33.282	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	686	754	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	149	295	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	132.441	1129.062	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	437	475	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.255	19.902	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.393	6.871
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.698	7.443			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.523	30.463			
Títulos e Créditos a Receber	2.324	2.324	Débitos Diversos	4.622	5.240			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	559	278			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.931	17.578						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.857	28.688
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26.029	26.029
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	26.029	26.029
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.829	2.659
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	82.838	79.832
Imóveis de Uso Próprio	68.291	64.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	68.117	64.682
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio	12.887	13.280
Hospitalares / Odontológicos	10.905	11.566
Não Hospitalares / Odontológicos	1.983	1.714
Imobilizações em Curso	319	319
Outras Imobilizações	1.341	1.377
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	490	641
TOTAL DO ATIVO	220.514	206.376

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,7%	35,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	6,0%
Margem EBIT	15,1%	17,8%
Margem EBITDA	15,4%	18,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,2%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	12,5%
COMB	101,1%	93,9%
COMBA	111,8%	103,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	92,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,6%	-9,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	10,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	110.674	97.154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.729	10.754
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	37
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.703	10.716
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.706	17.706
Provisões para Tributos Diferidos	2.603	2.603
Provisões para Ações Judiciais	14.104	15.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.570	17.424
Tributos e Contribuições	5.542	4.605
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.027	12.819
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67.669	51.270
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.464	43.063
Capital Social / Patrimônio Social	34.383	31.232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.082	3.445
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	868	868
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.214	2.578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	8.385
TOTAL DO PASSIVO	218.468	206.376

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,17

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.677	3.320
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-187	-343
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	125	576
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	122	540
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.267	12.521
RESULTADO BRUTO	30.828	58.832
Despesas de Comercialização	107	1.661
Despesas Administrativas	11.923	20.559
Resultado Financeiro Líquido	-8.243	-15.513
Receitas Financeiras	2.201	3.277
Despesas Financeiras	10.444	18.791
Resultado Patrimonial	623	2.907
Receitas Patrimoniais	623	3.133
Despesas Patrimoniais	0	226
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.538	10.797
Imposto de Renda	210	575
Contribuição Social	282	216
Impostos Diferidos	0	151
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.046	9.856

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,6%	38,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,8%	79,1%
CE (Composição do endividamento)	37,1%	40,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	414,5%	379,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	239,09	243,01
Custo Médio Beneficiário	208,37	195,38

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95780000 // Montenegro/RS

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.321-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 28.166
Beneficiários em jun/23: 28.147

CNPJ: 87.306.361/0001-49

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	40.949	33.179	PASSIVO CIRCULANTE	22.874	21.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.998	110.263
Disponível	2.361	1.072	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.252	6.175	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.204	110.480
Realizável	38.588	32.107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.204	110.480
Aplicações Financeiras	13.601	7.103	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.816	5.531	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.785	1.572	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-206	-217
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.145	11.832	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.201	96.351
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.675	7.734	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	258	541	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.993	95.496
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	713	561	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	209	855
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	727	545	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.282	5.073	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.797	13.912
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.986	1.138	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	757	2.415	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.358	45.715
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.358	7.061	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.093	43.553
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.058	1.164	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.386	4.941	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	39	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	504	523	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.845	040.475	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	174	572
Realizável a Longo Prazo	4.207	4.203	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.247	2.202			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	655	627			
Créditos Tributários e Previdenciários	974	974	Débitos Diversos	13.216	11.755			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.828	2.824						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	404	404						

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.054	2.050
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.054	2.050
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.938	30.826
Imóveis de Uso Próprio	12.853	11.514
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.271	7.898
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.582	3.615
Imobilizado de Uso Próprio	9.674	10.007
Hospitalares / Odontológicos	8.059	8.236
Não Hospitalares / Odontológicos	1.616	1.772
Imobilizações em Curso	9.562	8.436
Outras Imobilizações	190	117
Direito de Uso de Arrendamentos	658	753
Intangível	3.647	3.395
TOTAL DO ATIVO	83.794	73.654

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	-7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,9%	53,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	-2,9%
Margem EBIT	14,7%	-2,1%
Margem EBITDA	15,6%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,4%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,2%	11,0%
COMB	82,8%	98,6%
COMBA	82,4%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,5%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	2,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.401	7.784
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.477	3.577
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.477	3.577
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.799	2.990
Débitos Diversos	1.125	1.217
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.519	44.588
Capital Social / Patrimônio Social	22.717	22.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.562	22.562
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.540	22.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.240	0
TOTAL DO PASSIVO	83.794	73.654

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,77	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	91	1.589
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-759	-1.160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.135	2.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.335	2.573
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-199	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.980	47.381
RESULTADO BRUTO	33.836	58.233
Despesas de Comercialização	124	279
Despesas Administrativas	5.057	12.044
Resultado Financeiro Líquido	270	906
Receitas Financeiras	883	1.690
Despesas Financeiras	613	785
Resultado Patrimonial	48	-214
Receitas Patrimoniais	91	144
Despesas Patrimoniais	43	359
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.474	-3.099
Imposto de Renda	168	86
Contribuição Social	66	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.240	-3.226

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,3%	41,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,6%	65,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	365,90	324,66
Custo Médio Beneficiário	272,09	283,50

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36800000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.085
Beneficiários em jun/23: 3.886

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	2.347	2.610	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.876	2.680	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.046	19.582
Realizável	12.858	11.853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	515	482	à Saúde	10.046	19.582
Aplicações Financeiras	11.380	10.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.405	2.282	Não Ganha - PPCNG	515	482	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	8.975	8.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.290	938	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-436	-863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	181	189	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	365	338	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.574	14.368
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	298	230	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.507	13.928
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	54	30	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.698	1.631	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	67	440
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	412	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.036	4.351
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	643	599	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	294	224	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	257
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	79	36	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	874
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	26	Comercialização sobre Operações	24	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	43	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	264	187	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	33	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.120	76.903	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.705	4.447	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	203	405
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	205	207			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	154	147			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	62	75			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.705	4.447						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	484	449
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	484	449
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.881	1.949
Imóveis de Uso Próprio	922	943
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	922	943
Imobilizado de Uso Próprio	958	1.006
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	958	1.006
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	51	58
TOTAL DO ATIVO	22.325	21.366

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	7,2%
Margem EBIT	6,7%	9,9%
Margem EBITDA	8,4%	11,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,6%	76,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	18,9%	18,4%
COMB	98,8%	96,0%
COMBA	92,0%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	27,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	5,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.758	7.327
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.663	7.233
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.663	7.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.972	10.703
Capital Social / Patrimônio Social	2.381	2.337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.159	8.159
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.159	8.159
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	433	207
TOTAL DO PASSIVO	22.325	21.366

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,00
LC (Liquidez Corrente)	4,23	4,34

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	468
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	473	1.069
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	418	824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	188	392
RESULTADO BRUTO	1.772	4.413
Despesas de Comercialização	124	202
Despesas Administrativas	1.798	3.410
Resultado Financeiro Líquido	707	1.197
Receitas Financeiras	749	1.300
Despesas Financeiras	42	102
Resultado Patrimonial	222	146
Receitas Patrimoniais	222	146
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	591	1.751
Imposto de Renda	113	287
Contribuição Social	45	112
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	21
RESULTADO LÍQUIDO	433	1.331

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	31,7%	31,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,5%	99,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	407,76	378,65
Custo Médio Beneficiário	320,45	289,99

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA 13 DE MAIO, 13 - 0 / Bairro: SETOR
GUANABARA – CEP: 75780000 // Ipameri/GO

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.222-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.609
Beneficiários em jun/23: 7.720

CNPJ: 00.747.041/0001-46

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.887	12.004
Disponível	291	92
Realizável	11.596	11.912
Aplicações Financeiras	10.251	10.505
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.522	3.342
Aplicações Livres	6.728	7.163
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.204	1.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.130	1.214
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	74	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	136	120
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	5
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.977	41.992
Realizável a Longo Prazo	1.120	1.120
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.116	1.116
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	6.023	5.213
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.390	3.771
Provisões de Prêmios / Contraprestações	739	651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	739	651
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	463	402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	557	513
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.632	2.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.135	932
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	15
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.124	917
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	135	135
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	101
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	249	217
Conta-Corrente de Cooperados	39	57

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.682	22.145
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.707	22.265
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.707	22.265
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-120
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.625	20.341
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.198	19.995
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	427	346
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57	1.804
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	95
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	173	259
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	84	109

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	263	250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	263	250
Imobilizado	560	581
Imóveis de Uso Próprio	396	400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	396	400
Imobilizado de Uso Próprio	164	182
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	33	40
TOTAL DO ATIVO	13.864	13.995

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,2%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,2%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,7%	-0,6%
Margem EBIT	-7,0%	0,7%
Margem EBITDA	-6,9%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,5%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,4%	10,3%
COMB	108,1%	102,0%
COMBA	102,5%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,4%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,3	9,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.637	1.637
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.507	1.507
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.507	1.507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.145	7.145
Capital Social / Patrimônio Social	193	193
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.846	5.976
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.846	5.976
Ajustes de Avaliação Patrimonial	299	299
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	807	677
TOTAL DO PASSIVO	14.805	13.995

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,30

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	89	150
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	846	1.763
RESULTADO BRUTO	262	2.064
Despesas de Comercialização	13	21
Despesas Administrativas	1.023	2.225
Resultado Financeiro Líquido	663	1.808
Receitas Financeiras	752	2.080
Despesas Financeiras	88	271
Resultado Patrimonial	15	7
Receitas Patrimoniais	16	9
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-942	-130
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-942	-130

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	76,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,2%	95,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	263,82	238,01
Custo Médio Beneficiário	262,59	218,18

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANO GREVE, 734 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 78280000 // Mirassol
d'Oeste/MT

UNIMED

Registro: 37.097-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.243
Beneficiários em jun/23: 11.443

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.585	8.247	PASSIVO CIRCULANTE	9.523	10.202	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.580	43.254
Disponível	427	955	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.707	7.678	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.858	43.539
Realizável	8.158	7.292	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.079	2.173	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.746	45.324
Aplicações Financeiras	5.512	5.129	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.112	-1.785
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.369	5.090	Não Ganha - PPCNG	406	388	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	143	39	Provisão de Insuficiência de Prêmios	673	1.785	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-278	-286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.400	1.259	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.935	40.649
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	223	591	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	115	118	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.746	39.961
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.027	1.091	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	189	688
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	673	526	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.486	4.297	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.644	2.604
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	461	101	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	290	558
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.242	1.305	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	651	2.310
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	268	89	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	94	251
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	689	705	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	354	263	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	448	407	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	553	600	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	174	144	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.096	1444.629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	129	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	116	76
Realizável a Longo Prazo	1.450	2.001	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	343			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	826	715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	52	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	982	1.544						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	468	456						

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	805	751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	805	751
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.841	1.878
Imóveis de Uso Próprio	1.281	1.302
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.281	1.302
Imobilizado de Uso Próprio	356	367
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	356	367
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	204	208
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.681	12.877

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	-32,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	-175,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-9,9%
Margem EBIT	2,7%	-9,0%
Margem EBITDA	2,9%	-8,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,7%	93,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,3%	16,4%
COMB	93,2%	110,4%
COMBA	91,7%	108,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	109,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	9,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	333	259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	333	259
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	330	255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.825	2.416
Capital Social / Patrimônio Social	1.712	1.743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.423	4.968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.423	4.968
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-311	-4.295
TOTAL DO PASSIVO	12.681	12.877

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,23
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	441	1.982
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.867	1.740
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.733	1.627
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	134	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	782	1.694
RESULTADO BRUTO	4.718	3.732
Despesas de Comercialização	37	24
Despesas Administrativas	3.797	7.017
Resultado Financeiro Líquido	415	633
Receitas Financeiras	556	1.008
Despesas Financeiras	141	375
Resultado Patrimonial	56	163
Receitas Patrimoniais	56	163
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	573	-4.207
Imposto de Renda	138	14
Contribuição Social	54	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	381	-4.229

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,7%	81,2%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	349,0%	433,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	386,83	314,02
Custo Médio Beneficiário	288,07	308,01

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 - 0 / Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12401011 // Pindamonhangaba/SP	Registro: 33.451-1	CNPJ: 01.773.319/0001-12
UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023	Beneficiários em dez/22: 17	
	Beneficiários em jun/23: 17	

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.348	7.138
Disponível	749	236
Realizável	8.599	6.902
Aplicações Financeiras	3.388	1.092
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	107	104
Aplicações Livres	3.280	988
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.795	5.440
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.795	5.440
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	51	44
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	326	312
Bens e Títulos a Receber	31	13
Despesas Antecipadas	9	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.387	03.286
Realizável a Longo Prazo	212	212
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	212	212
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	3.357	1.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	484	225
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	103
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	399	122
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.781	599
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.781	599
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	652	324
Provisões	49	14
Provisão para IR e CSLL	49	14
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	176
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	309	264
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	979	2.379
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.040	2.466
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.040	2.466
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-87
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	222
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	222
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	979	2.156
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.266	5.229
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.990	4.746
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	15	38

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.922	2.802
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.922	2.802
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	250	269
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	18	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	51	65
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	12.735	10.424

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	317,0%	304,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	56,8%	38,8%
Margem EBIT	74,9%	58,6%
Margem EBITDA	76,9%	60,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	7,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	123,9%	101,6%
COMB	123,7%	108,9%
COMBA	75,9%	80,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,6%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	62,9%	35,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	883,5	841,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	256,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	263	289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212	212
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	212	212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	51	77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.115	8.533
Capital Social / Patrimônio Social	549	522
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.011	7.275
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.011	7.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	555	736
TOTAL DO PASSIVO	12.735	10.424

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,52	5,51
LC (Liquidez Corrente)	2,78	4,46

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	260	445
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	148	310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.024	4.760
RESULTADO BRUTO	3.097	7.075
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.211	2.364
Resultado Financeiro Líquido	615	831
Receitas Financeiras	741	1.215
Despesas Financeiras	126	384
Resultado Patrimonial	130	207
Receitas Patrimoniais	130	207
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	607	989
Imposto de Renda	34	51
Contribuição Social	16	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	8
RESULTADO LÍQUIDO	555	904

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,4%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	84,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,7%	22,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	9.577,77	11.409,51
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	838,82

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85950000 // Palotina/PR

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 30.881-1

CNPJ: 80.525.652/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 8.964

Beneficiários em jun/23: 8.883

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23.422	20.939	PASSIVO CIRCULANTE	7.137	6.704	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.875	39.265
Disponível	1.094	746	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.076	3.232	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.185	39.710
Realizável	22.328	20.193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	24	à Saúde	21.174	39.689
Aplicações Financeiras	17.628	15.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.009	2.882	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	21
Aplicações Livres	14.619	12.159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.182	924	Provisão para Remissão	27	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-310	-444
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	42	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.592	31.191
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	401	26	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.124	30.870
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.607	3.139	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-533	321
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	68	70	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.284	8.074
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.088	832	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	376	236	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	55
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	154	160	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	950	1.877
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	869	1.707
Créditos Tributários e Previdenciários	354	256	Comercialização sobre Operações	15	89	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.470	3.207	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	359	117	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	40	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	499	587	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.112	5876.997	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.783	1.741	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	27	45
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	356	616			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.426	791			
Títulos e Créditos a Receber	200	200	Débitos Diversos	641	808			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.205	1.004			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.582	1.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	0						

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.503	3.310
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.926	1.926
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.926	1.926
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.557	1.365
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	1.827	1.947
Imóveis de Uso Próprio	967	991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	967	991
Imobilizado de Uso Próprio	856	951
Hospitalares / Odontológicos	162	182
Não Hospitalares / Odontológicos	694	769
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.534	27.937

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,5%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,6%	10,4%
Margem EBIT	25,6%	14,1%
Margem EBITDA	26,0%	14,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,3%	79,0%
DC (despesas comercialização)	2,8%	2,7%
DA (despesas administrativas)	9,2%	10,9%
COMB	81,3%	92,7%
COMBA	78,2%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,8%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	0,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.185	3.162
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	93
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	29
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	105	63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.477	1.477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.477	1.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	324	294
Tributos e Contribuições	324	294
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.265	1.299
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.212	18.071
Capital Social / Patrimônio Social	3.275	3.198
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.724	11.634
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.724	11.634
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.213	3.239
TOTAL DO PASSIVO	30.534	27.937

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,96	2,83
LC (Liquidez Corrente)	3,28	3,12

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	54	125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-119	-214
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	148	335
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	328	781
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-183	-456
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	769	1.375
RESULTADO BRUTO	7.269	9.886
Despesas de Comercialização	565	1.058
Despesas Administrativas	1.885	4.197
Resultado Financeiro Líquido	804	1.605
Receitas Financeiras	1.219	2.118
Despesas Financeiras	415	514
Resultado Patrimonial	218	491
Receitas Patrimoniais	218	493
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.833	4.924
Imposto de Renda	449	671
Contribuição Social	170	256
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.213	3.997

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,1%	54,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	382,83	360,16
Custo Médio Beneficiário	265,08	284,41

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO COLISEU, 123 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 56302390 // Petrolina/PE

Registro: 32.326-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 71.249
Beneficiários em jun/23: 71.328

CNPJ: 40.853.020/0001-20

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	2T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2023	4T2022
Disponível	3.776	3.738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.058	41.119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174.098	306.166
Realizável	105.091	91.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.632	7.986	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.524	314.041
Aplicações Financeiras	69.713	57.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	178.511	314.324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.521	29.921	Não Ganha - PPCNG	8.419	7.794	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	-282
Aplicações Livres	38.192	27.587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.577	12.201	Provisão para Remissão	213	192	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.426	-7.875
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.075	8.427	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	828	708	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149.850	277.485
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.661	23.263	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.075	276.146
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	150	124	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.937	9.162	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-225	1.339
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.352	3.651	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.248	28.681
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.182	1.128	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.328	10.024	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.961	7.439
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	673	776	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.719	4.200
Créditos Tributários e Previdenciários	4.225	3.860	Comercialização sobre Operações	0	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.092	7.552	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.510	338	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	157	48	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.688	064.570	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.405	1.212	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.571	791	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.187	3.179
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.936	8.327			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.728	2.667			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	30.307	19.697			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.571	791						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	687	908
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	687	908
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	63.913	62.262
Imóveis de Uso Próprio	39.461	39.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.321	34.023
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.141	5.201
Imobilizado de Uso Próprio	19.629	19.565
Hospitalares / Odontológicos	11.342	11.112
Não Hospitalares / Odontológicos	8.287	8.453
Imobilizações em Curso	70	0
Outras Imobilizações	898	841
Direito de Uso de Arrendamentos	3.854	2.633
Intangível	516	610
TOTAL DO ATIVO	175.556	159.501

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	-25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	3,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-6,5%
Margem EBIT	1,0%	-5,6%
Margem EBITDA	1,2%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,0%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,0%
COMB	96,1%	101,4%
COMBA	93,9%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	109,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	30,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.244	6.712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	224	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	158	192
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	66	159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.789	1.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.789	1.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.753	2.753
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.753	2.753
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	423
Débitos Diversos	2.477	1.671
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.354	78.640
Capital Social / Patrimônio Social	36.488	35.773
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.867	42.867
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	42.839	42.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	176.215	159.501

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,28

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	55	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-119	-207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.952	25.243
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.238	11.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.250	12.045
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-816	-18
Provisão para Perdas Sobre Créditos	279	1.873
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.519	5.106
RESULTADO BRUTO	16.376	11.084
Despesas de Comercialização	1.111	2.620
Despesas Administrativas	16.315	30.404
Resultado Financeiro Líquido	4.028	7.198
Receitas Financeiras	5.157	9.753
Despesas Financeiras	1.129	2.556
Resultado Patrimonial	473	523
Receitas Patrimoniais	696	1.150
Despesas Patrimoniais	223	627
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	693	-19.739
Imposto de Renda	735	0
Contribuição Social	617	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-659	-19.739

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,4%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	91,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,1%	102,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	406,84	359,55
Custo Médio Beneficiário	349,99	326,10

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -
CEP: 78300000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 45.203
Beneficiários em jun/23: 46.092

CNPJ: 02.597.394/0001-32

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	77.499	77.860
Disponível	2.882	1.312
Realizável	74.617	76.548
Aplicações Financeiras	55.977	60.079
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.325	28.972
Aplicações Livres	25.651	31.107
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.255	10.110
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.076	1.885
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.634	7.594
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.545	631
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	533	611
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	587	304
Bens e Títulos a Receber	5.181	5.025
Despesas Antecipadas	9	41
Conta-Corrente com Cooperados	75	377
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.073	37713.586
Realizável a Longo Prazo	5.772	6.780
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.808	2.481
Títulos e Créditos a Receber	560	997
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	104	104
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.357	1.356
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.943	1.841

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	47.557	47.135
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.222	30.900
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.159	2.066
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.876	1.876
Provisão para Remissão	282	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.853	1.852
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.163	13.119
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.048	13.863
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	754	415
Contraprestações / Prêmios a Restituir	70	74
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	2
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	680	338
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	873	1.261
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.736	3.685
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.575	4.157
Débitos Diversos	5.234	5.627
Conta-Corrente de Cooperados	163	1.090

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.992	172.127
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.229	175.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.443	175.207
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-213	35
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.238	-3.115
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.252	143.569
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.067	142.835
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	185	735
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.740	28.557
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	144	355
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.849	4.173
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	898	2.253
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.021	1.171

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.385	1.300
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	179	179
Outros Investimentos	1.206	1.121
Imobilizado	7.957	5.506
Imóveis de Uso Próprio	1.945	1.976
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.945	1.976
Imobilizado de Uso Próprio	4.544	2.352
Hospitalares / Odontológicos	0	776
Não Hospitalares / Odontológicos	4.544	1.576
Imobilizações em Curso	314	0
Outras Imobilizações	1.154	1.178
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	959	0
TOTAL DO ATIVO	93.572	91.446

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	1,2%
Margem EBIT	5,4%	3,4%
Margem EBITDA	5,7%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,5%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,3%
COMB	96,1%	91,7%
COMBA	93,1%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	33,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.117	8.913
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	368	248
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	368	248
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.492	4.140
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.492	4.140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.231	3.231
Débitos Diversos	1.025	1.294
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.898	35.398
Capital Social / Patrimônio Social	29.402	29.390
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.528	4.574
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.528	4.574
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.968	1.434
TOTAL DO PASSIVO	93.572	91.446

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,65

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	929	749
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.899	6.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.910	6.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	990	791
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.231	8.127
RESULTADO BRUTO	11.833	26.192
Despesas de Comercialização	1.000	1.858
Despesas Administrativas	7.131	12.571
Resultado Financeiro Líquido	3.062	5.697
Receitas Financeiras	3.954	7.560
Despesas Financeiras	892	1.862
Resultado Patrimonial	612	650
Receitas Patrimoniais	667	664
Despesas Patrimoniais	55	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.146	9.984
Imposto de Renda	863	1.333
Contribuição Social	315	488
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	6.045
RESULTADO LÍQUIDO	2.968	2.118

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	84,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,6%	158,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	343,35	316,20
Custo Médio Beneficiário	301,09	263,41

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TUPI, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
93320050 // Novo Hamburgo/RS

Registro: 35.641-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 86.854
Beneficiários em jun/23: 89.816

CNPJ: 88.258.884/0001-20

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	149.934	156.836	PASSIVO CIRCULANTE	128.377	115.688	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	198.894	361.243
Disponível	118	542	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.325	26.503	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	200.247	364.223
Realizável	149.816	156.293	Provisões de Prêmios / Contraprestações	632	20	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	202.031	364.288
Aplicações Financeiras	70.876	87.140	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.784	-64
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.858	28.984	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.017	58.156	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.354	-2.981
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.991	19.792	Provisão para Remissão	632	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	166.253	293.994
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.074	7.931	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	661	584	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	166.851	295.417
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.754	10.024	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-598	-1.423
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	369	251	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.278	15.876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.641	67.249
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.564	11.497	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	129	235
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.985	113	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.295	1.861	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.147	90.541
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22.025	19.090	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41.107	82.955
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.302	3.002	Comercialização sobre Operações	190	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.087	22.397	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.238	1.723	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8.494	4.837	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	40	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.853	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	422.598	36397.619	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.054	5.574	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.759	6.132
Realizável a Longo Prazo	45.800	44.335	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.979	8.496			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.536	18.647			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	49.753	48.700			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.436	5.906			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.544	44.058						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	256	277						

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.660	25.431
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.773	12.773
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	12.773	12.773
Participações Societárias Método de Custo	12.712	12.482
Outros Investimentos	175	175
Imobilizado	351.116	327.830
Imóveis de Uso Próprio	267.661	165.305
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	267.661	165.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	76.376	61.582
Hospitalares / Odontológicos	69.851	55.568
Não Hospitalares / Odontológicos	6.525	6.014
Imobilizações em Curso	2.922	94.964
Outras Imobilizações	255	303
Direito de Uso de Arrendamentos	3.901	5.675
Intangível	22	24
TOTAL DO ATIVO	572.532	554.455

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	42,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	1,1%
Margem EBIT	2,8%	5,3%
Margem EBITDA	3,3%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,5%	81,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,3%
COMB	97,9%	97,0%
COMBA	95,2%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,9%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	12,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	217.424	221.109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.996	799
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.236	64
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	760	735
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	74.056	74.979
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	74.056	74.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	667	727
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	667	727
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	138.514	141.737
Débitos Diversos	2.191	2.867
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	226.730	217.658
Capital Social / Patrimônio Social	179.988	174.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45.016	40.145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.016	40.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.726	3.456
TOTAL DO PASSIVO	572.532	554.455

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,36

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	281	1.454
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.121	-2.213
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.170	7.876
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.870	5.147
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	300	2.729
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.417	93.095
RESULTADO BRUTO	75.867	152.362
Despesas de Comercialização	2.674	4.902
Despesas Administrativas	25.897	51.514
Resultado Financeiro Líquido	5.786	3.378
Receitas Financeiras	7.628	15.945
Despesas Financeiras	1.842	12.567
Resultado Patrimonial	1.330	4.672
Receitas Patrimoniais	1.375	4.851
Despesas Patrimoniais	45	178
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.754	6.477
Imposto de Renda	1.478	1.708
Contribuição Social	550	642
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.726	4.128

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,3%	59,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	37,1%	34,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	152,5%	154,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	369,67	348,95
Custo Médio Beneficiário	312,04	283,76

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RONCADOR, 327 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38610019 // Unaí/MG

Registro: 31.105-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 2.934
Beneficiários em jun/23: 2.855

CNPJ: 01.371.135/0001-26

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.786	5.989	PASSIVO CIRCULANTE	3.002	2.221	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.408	3.563
Disponível	28	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.111	1.089	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.507	3.750
Realizável	6.758	5.979	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.507	3.750
Aplicações Financeiras	3.800	3.860	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	241	1.598	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.559	2.262	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-99	-187
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.543	1.519	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-266	380
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	316	306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	14	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-266	380
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.067	1.075	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.674	3.183
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.228	1.213	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	322	1.348
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	266	477	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	75	842
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	135	110	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	236	401	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	690	1679	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	231	406
Realizável a Longo Prazo	7	6	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	379	385			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	133	219			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	137	123			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	6						

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	567	554
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	567	554
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	120
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	116	120
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	116	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.476	6.668

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	158,9%	135,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,2%	30,3%
Margem EBIT	37,2%	33,6%
Margem EBITDA	38,1%	34,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	10,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	98,7%	68,1%
COMB	79,7%	78,2%
COMBA	66,9%	70,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,9%	70,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,2%	11,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	340,5	166,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	1.084,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.464	3.364
Capital Social / Patrimônio Social	2.682	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.315	1.315
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.315	1.315
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	466	-361
TOTAL DO PASSIVO	7.476	5.595

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,99
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,70

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	17	101
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-60
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-239	-198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-257	-286
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	622	1.550
RESULTADO BRUTO	2.235	4.788
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.388	2.410
Resultado Financeiro Líquido	270	389
Receitas Financeiras	278	402
Despesas Financeiras	8	13
Resultado Patrimonial	21	114
Receitas Patrimoniais	21	114
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	515	1.212
Imposto de Renda	32	70
Contribuição Social	16	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	35
RESULTADO LÍQUIDO	466	1.073

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,5%	66,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	81,75	100,03
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	10,09

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA THOMAZ SILVA, 150 - 0 / Bairro: JARDIM
PETRÓPOLIS – CEP: 37006710 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 41.614
Beneficiários em jun/23: 43.045

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	61.578	60.777	PASSIVO CIRCULANTE	35.273	29.170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.631	112.958
Disponível	260	1.775	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.915	15.001	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.819	117.074
Realizável	61.318	59.003	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.819	117.074
Aplicações Financeiras	43.706	39.399	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.469	8.072	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.237	31.328	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.188	-4.116
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.879	8.454	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.475	88.485
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.854	2.649	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.900	3.461	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.158	88.003
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.500	7.342	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	317	482
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	984	857	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.515	4.199	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.156	24.473
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.041	4.949	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	108	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.162	753	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.878	19.973
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.448	1.960	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.750	17.964
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	250	158	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.787	8.938	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.109	727	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	249	93	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.750	038.555	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	888	1.075	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	642	1.105
Realizável a Longo Prazo	7.403	7.161	Provisões	248	287			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	248	287			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.044	3.439			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.450	7.774			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	554	833			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.877	5.677						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.526	1.483						

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23.297	23.045
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.488	19.488
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	19.488	19.488
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.704	3.451
Outros Investimentos	105	105
Imobilizado	32.033	8.332
Imóveis de Uso Próprio	25.820	1.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.602	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.218	1.244
Imobilizado de Uso Próprio	5.341	5.686
Hospitalares / Odontológicos	4.025	4.251
Não Hospitalares / Odontológicos	1.316	1.434
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	523	683
Direito de Uso de Arrendamentos	350	560
Intangível	17	17
TOTAL DO ATIVO	124.328	99.332

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	13,8%
Margem EBIT	10,8%	15,9%
Margem EBITDA	11,5%	16,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,7%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,1%	13,8%
COMB	94,7%	92,8%
COMBA	91,2%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	30,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.307	16.639
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.324	5.120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.324	5.120
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.317	11.373
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.317	11.373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	9
Débitos Diversos	14.665	136
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.748	53.523
Capital Social / Patrimônio Social	33.900	31.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.068	12.501
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.068	12.501
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.780	9.382
TOTAL DO PASSIVO	124.328	99.332

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	2,17
LC (Liquidez Corrente)	1,75	2,08

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	486	904
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-226	-358
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	875	1.257
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	581	810
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	294	447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.604	19.951
RESULTADO BRUTO	22.493	43.838
Despesas de Comercialização	592	912
Despesas Administrativas	7.157	15.487
Resultado Financeiro Líquido	2.498	4.280
Receitas Financeiras	2.662	4.772
Despesas Financeiras	163	492
Resultado Patrimonial	615	6.858
Receitas Patrimoniais	615	7.205
Despesas Patrimoniais	0	346
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.800	17.909
Imposto de Renda	747	1.331
Contribuição Social	273	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	552
RESULTADO LÍQUIDO	5.780	15.538

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	63,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,1%	85,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	250,55	225,21
Custo Médio Beneficiário	207,10	176,20

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 76980010 // Vilhena/RO

Registro: 34.213-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 8.323
Beneficiários em jun/23: 8.687

CNPJ: 01.659.087/0001-76

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.800	37.867
Disponível	3.665	2.693
Realizável	33.135	35.174
Aplicações Financeiras	24.339	29.627
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.012	5.708
Aplicações Livres	18.327	23.920
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.260	2.811
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	617	536
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	101	114
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.542	2.161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.185	2.153
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	210	0
Bens e Títulos a Receber	3.132	558
Despesas Antecipadas	10	24
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.265	09.913
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.474	14.179
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.581	9.085
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.748	2.565
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.729	2.529
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	422	405
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.666	2.634
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.744	3.482
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	963	988
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	126	127
Comercialização sobre Operações	247	234
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	590	627
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	315	764
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	935	974
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.553	2.218
Conta-Corrente de Cooperados	127	150

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.328	39.985
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.328	39.985
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.304	39.878
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	107
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.522	23.999
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.260	23.619
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	262	380
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.806	15.986
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.288	4.198
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.040	1.632
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	334	627
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	95	619

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.968	2.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.968	2.873
Imobilizado	10.271	7.034
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.359
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.359
Imobilizado de Uso Próprio	1.294	1.334
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.294	1.334
Imobilizações em Curso	6.646	3.341
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	6
TOTAL DO ATIVO	51.065	47.781

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	22,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,1%	48,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	15,4%
Margem EBIT	17,5%	18,9%
Margem EBITDA	18,1%	19,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,6%	60,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	33,1%	31,1%
COMB	94,9%	92,4%
COMBA	86,5%	85,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,1%	91,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,7%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,1	52,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,8	39,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.518	6.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	122	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.267	3.166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.267	3.166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.128	2.839
Tributos e Contribuições	3.128	2.839
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.159	27.454
Capital Social / Patrimônio Social	4.500	1.708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.659	21.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.659	21.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.323
TOTAL DO PASSIVO	48.151	47.781

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,35
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,67

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	818	1.319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	362	751
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	215	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.451	2.672
RESULTADO BRUTO	10.732	19.433
Despesas de Comercialização	275	531
Despesas Administrativas	7.392	12.423
Resultado Financeiro Líquido	2.158	3.464
Receitas Financeiras	2.283	3.769
Despesas Financeiras	125	305
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.771	7.272
Imposto de Renda	627	821
Contribuição Social	230	304
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.914	6.146

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	71,6%	69,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,4%	74,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	433,63	403,06
Custo Médio Beneficiário	262,14	240,84

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29050903 //
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 392.783
Beneficiários em jun/23: 402.675

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	537.707	506.49	PASSIVO CIRCULANTE	410.857	379.875	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	936.978	1.662.202
Disponível	35.112	57.16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	239.364	196.155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	946.419	1.683.731
Realizável	502.595	449.33	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.798	2.635	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	946.661	1.683.175
Aplicações Financeiras	150.426	268.56	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-242	556
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	137.039	238.07	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.387	30.48	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.440	-21.529
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84.792	70.93	Provisão para Remissão	2.798	2.635	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	871.181	1.502.449
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.913	31.09	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.589	6.392	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	861.760	1.468.306
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87.482	55.054	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.421	34.143
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	16.602	13.59	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	141.495	132.074	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.798	159.754
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	37.278	26.24	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	2.486
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.860	13.939	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.124	45.514
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28.455	28.20	Contraprestações / Prêmios a Restituir	711	627	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.206	27.196
Despesas Diferidas	1.623	1.64	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	381	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.491	1.16	Comercialização sobre Operações	77	77	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	224.421	71.65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.691	12.966	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.234	1.61	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.153	5.56	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	450.042	5.560459.96	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	552	531	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.155	11.183
Realizável a Longo Prazo	124.605	146.80	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	34.413	34.06	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.077	15.00	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	19.336	19.06	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.382	42.157			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.814	36.814			
Títulos e Créditos a Receber	4.368	27.74	Débitos Diversos	80.924	76.887			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	3.960	13.392			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	73.286	69.28						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.797	4.03						

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	8.741	11.673
Investimentos	179.426	144.744
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	162.255	127.886
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	162.255	127.886
Participações Societárias Método de Custo	14.512	14.232
Outros Investimentos	2.659	2.627
Imobilizado	113.470	132.723
Imóveis de Uso Próprio	43.758	61.233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.470	33.831
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.288	27.403
Imobilizado de Uso Próprio	53.223	50.116
Hospitalares / Odontológicos	41.870	40.677
Não Hospitalares / Odontológicos	11.353	9.440
Imobilizações em Curso	1.984	1.984
Outras Imobilizações	4.367	4.872
Direito de Uso de Arrendamentos	10.138	14.517
Intangível	32.542	35.700
TOTAL DO ATIVO	987.749	966.463

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	0,1%
Margem EBIT	18,3%	3,4%
Margem EBITDA	19,2%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,9%	90,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	9,6%	8,6%
COMB	103,6%	100,2%
COMBA	101,1%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	13,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182.683	206.604
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.343	12.891
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.896	4.817
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.446	8.074
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	74.787	74.893
Provisões para Tributos Diferidos	8.068	8.092
Provisões para Ações Judiciais	66.719	66.801
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.878	11.621
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.693	6.314
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.185	5.306
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	77.144	95.551
Débitos Diversos	10.532	11.648
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	394.209	379.984
Capital Social / Patrimônio Social	310.655	308.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.259	71.252
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.777	15.826
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.482	55.426
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.295	0
TOTAL DO PASSIVO	987.749	966.463

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,33

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	32.763	7.135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.083	-1.964
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.884	21.576
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.549	14.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.315	2.413
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.020	4.864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.393	26.803
RESULTADO BRUTO	108.205	188.142
Despesas de Comercialização	10.355	19.682
Despesas Administrativas	89.221	142.599
Resultado Financeiro Líquido	22.964	27.369
Receitas Financeiras	174.740	46.387
Despesas Financeiras	151.775	19.018
Resultado Patrimonial	8.203	14.600
Receitas Patrimoniais	8.916	14.615
Despesas Patrimoniais	713	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.237	37.099
Imposto de Renda	2.700	26.150
Contribuição Social	1.000	9.457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.537	1.493

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,1%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	64,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,6%	154,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	386,50	353,25
Custo Médio Beneficiário	359,35	319,03

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro:
CENTRO – CEP: 24020320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.373-1

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 114.920

Beneficiários em jun/23: 117.544

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	277.283	307.901
Disponível	31.179	74.174
Realizável	246.105	233.728
Aplicações Financeiras	113.237	112.620
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	113.237	112.620
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85.234	61.332
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.678	13.973
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	204	223
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	71.352	47.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.507	7.074
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.264	19.843
Bens e Títulos a Receber	20.698	32.129
Despesas Antecipadas	773	255
Conta-Corrente com Cooperados	393	474
ATIVO NÃO CIRCULANTE	391.706	474.357.433
Realizável a Longo Prazo	64.038	61.239
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	198	340
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	368.994	291.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	297.225	236.244
Provisões de Prêmios / Contraprestações	57.964	25.040
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	25.793	24.164
Provisão de Insuficiência de Prêmios	31.281	0
Provisão para Remissão	890	876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.612	3.751
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	152.938	130.216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	82.712	77.237
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.156	4.975
Contraprestações / Prêmios a Restituir	68	65
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.332	3.188
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	550	533
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.205	1.189
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.472	13.585
Provisões	924	924
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	924	924
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.336	12.973
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.143	5.000
Débitos Diversos	24.739	17.878
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	435.407	889.420
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	437.376	895.220
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	468.667	895.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31.291	-5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.969	-5.800
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	453.506	823.120
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	448.030	822.331
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.475	788
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-18.098	66.301
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.369	2.511
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.283	33.077
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.264	16.338
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.826	5.531

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	63.840	60.899
Investimentos	124.565	98.725
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	117.829	92.622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	117.814	92.608
Participações em Outras Sociedades	15	14
Participações Societárias Método de Custo	6.736	6.103
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	200.544	194.582
Imóveis de Uso Próprio	181.697	101.351
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	169.624	89.136
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.072	12.215
Imobilizado de Uso Próprio	15.080	12.584
Hospitalares / Odontológicos	13.466	10.764
Não Hospitalares / Odontológicos	1.614	1.820
Imobilizações em Curso	3.768	80.647
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.558	2.888
TOTAL DO ATIVO	668.989	665.335

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,8%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-51,2%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,1%	6,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,3%	-3,0%
Margem EBIT	-19,6%	-1,9%
Margem EBITDA	-19,5%	-1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	104,2%	92,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	13,6%	9,2%
COMB	119,4%	102,8%
COMBA	116,9%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,7%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,3	44,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,8	57,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	119.177	101.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.701	4.909
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.457	1.460
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.128	3.449
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.116	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.409	2.409
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.409	2.409
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66.977	65.169
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.137	4.270
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	63.840	60.899
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.801	25.000
Débitos Diversos	5.289	4.095
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	180.818	272.174
Capital Social / Patrimônio Social	71.071	69.786
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	202.388	228.760
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	914	914
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	201.474	227.846
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-92.642	-26.372
TOTAL DO PASSIVO	668.989	665.335

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,69
LC (Liquidez Corrente)	0,75	1,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	192	11.208
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.625	46.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.045	33.867
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.580	12.183
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.317	33.039
RESULTADO BRUTO	-22.071	55.839
Despesas de Comercialização	7.398	9.592
Despesas Administrativas	59.013	81.482
Resultado Financeiro Líquido	9.249	31.704
Receitas Financeiras	16.444	41.287
Despesas Financeiras	7.195	9.583
Resultado Patrimonial	7.908	10.159
Receitas Patrimoniais	13.089	14.762
Despesas Patrimoniais	5.181	4.603
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-92.642	-26.410
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-92.642	-26.410

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	29,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,0%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	74,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	270,0%	144,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	619,94	646,63
Custo Médio Beneficiário	690,33	598,38

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIODONTO

Registro: 37.071-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 31.717
Beneficiários em jun/23: 33.318

CNPJ: 02.580.965/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.906	2.489	PASSIVO CIRCULANTE	1.093	982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.440	6.025
Disponível	4	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	738	674	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.571	6.198
Realizável	2.902	2.477	Provisões de Prêmios / Contraprestações	148	135	à Saúde	3.571	6.198
Aplicações Financeiras	2.162	1.782	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	611	551	Não Ganha - PPCNG	148	135	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.551	1.231	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	584	524	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	584	524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-131	-173
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.016	4.021
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.964	3.962
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	579	527	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	52	59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.424	2.004
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	18
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	173	411
Créditos Tributários e Previdenciários	41	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	106	128	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	137	379
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	452	0396	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	179	163	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	168	161			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	163	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	179	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	124	107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	124	107
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	30	32
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	30	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	22	29
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	97	64
TOTAL DO ATIVO	3.358	2.885

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	-5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	-1,7%
Margem EBIT	11,3%	0,7%
Margem EBITDA	11,6%	0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,6%	66,7%
DC (despesas comercialização)	6,0%	6,3%
DA (despesas administrativas)	31,7%	35,6%
COMB	96,3%	108,6%
COMBA	94,4%	106,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	110,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,8	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	1,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	179	163
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	179	163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	179	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.756	1.740
Capital Social / Patrimônio Social	206	206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.550	1.534
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.550	1.534
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.028	2.885

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,52
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,53

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	36	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.558	2.326
Despesas de Comercialização	206	378
Despesas Administrativas	1.090	2.145
Resultado Financeiro Líquido	68	100
Receitas Financeiras	119	241
Despesas Financeiras	51	142
Resultado Patrimonial	16	21
Receitas Patrimoniais	16	21
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	339	-101
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	330	-101

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	85,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,5%	65,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	17,28	16,04
Custo Médio Beneficiário	10,13	10,71

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - 0 / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 66040000 // Belém/PA

Registro: 36.855-5

CNPJ: 15.308.521/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 115.409

Beneficiários em jun/23: 107.846

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.789	9.430	PASSIVO CIRCULANTE	8.253	7.761	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.606	41.879
Disponível	178	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.280	3.960	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.304	43.379
Realizável	9.611	9.193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.257	1.219	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.304	43.379
Aplicações Financeiras	7.404	7.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	5.202	Não Ganha - PPCNG	1.257	1.219	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.404	2.484	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-698	-1.501
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	493	586	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.689	26.630
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	493	586	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.392	26.646
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	506	520	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	297	-15
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.517	2.220	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.917	15.249
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	205	447
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	196	447
Créditos Tributários e Previdenciários	159	96	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.369	524	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	111	221	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	76	79	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	450	389	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.013	796.490	Provisões	1.159	1.135	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.159	1.135			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.170	1.150			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	959	921			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	236	207			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	182	180
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	182	180
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.826	6.302
Imóveis de Uso Próprio	5.285	5.389
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.285	5.389
Imobilizado de Uso Próprio	820	771
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	820	771
Imobilizações em Curso	722	142
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	8
TOTAL DO ATIVO	16.802	15.920

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,3%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	1,8%
Margem EBIT	-1,6%	4,0%
Margem EBITDA	-0,8%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,0%	63,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	32,7%	32,9%
COMB	101,4%	97,0%
COMBA	100,0%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,9	53,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,2	7,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	288	336
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	288	336
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.261	7.823
Capital Social / Patrimônio Social	4.088	4.114
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.708	2.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.708	2.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	465	775
TOTAL DO PASSIVO	16.802	15.920

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,21

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	443	598
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	232	181
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	211	416
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	210	432
RESULTADO BRUTO	6.682	15.106
Despesas de Comercialização	161	225
Despesas Administrativas	7.066	13.764
Resultado Financeiro Líquido	320	81
Receitas Financeiras	401	953
Despesas Financeiras	81	871
Resultado Patrimonial	0	23
Receitas Patrimoniais	0	23
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-435	790
Imposto de Renda	0	13
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-435	770

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,6%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,4%	103,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	34,57	30,20
Custo Médio Beneficiário	23,51	19,21

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 13465000 //
Americana/SP

Registro: 34.760-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 48.862
Beneficiários em jun/23: 49.640

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.667	7.037	PASSIVO CIRCULANTE	2.383	2.222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.925	13.422
Disponível	30	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.241	1.195	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.113	13.787
Realizável	6.637	6.993	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.113	13.787
Aplicações Financeiras	5.739	6.131	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.108	2.001	Não Ganha - PPCNG	54	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.631	4.130	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-189	-365
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	572	594	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.195	7.448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	364	383	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.162	7.380
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	68
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.186	1.153	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.730	5.974
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	207	210	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	414	377	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	328	291	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	42	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	85	86	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	246	212	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	13	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	382	13384	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	214	214	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	411	381			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	318	268			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	214	214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	102	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	102	96
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	66	74
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	66	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.049	7.421

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	40,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	43,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	14,7%
Margem EBIT	9,7%	14,9%
Margem EBITDA	9,9%	15,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,1%	54,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	33,4%	32,7%
COMB	94,5%	88,5%
COMBA	89,4%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	89,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	350	350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.317	4.849
Capital Social / Patrimônio Social	373	359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.291	3.332
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.419	1.312
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.871	2.020
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	653	1.158
TOTAL DO PASSIVO	7.049	7.421

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,58	2,89
LC (Liquidez Corrente)	2,80	3,17

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	137	182
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64	126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.605	5.826
Despesas de Comercialização	67	110
Despesas Administrativas	2.286	4.342
Resultado Financeiro Líquido	390	569
Receitas Financeiras	402	592
Despesas Financeiras	12	23
Resultado Patrimonial	10	7
Receitas Patrimoniais	10	7
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	653	1.950
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	653	1.950

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,3%	53,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	22,99	22,64
Custo Médio Beneficiário	13,81	12,44

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VOLUNTARIOS DA PATRIA, 1947 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 14801320 //
Araraquara/SP

UNIODONTO DE ARARAQUARA

Registro: 31.699-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 23.291
Beneficiários em jun/23: 23.047

CNPJ: 65.442.162/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.525	5.167	PASSIVO CIRCULANTE	2.443	1.836	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.613	9.150
Disponível	257	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	962	1.048	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.778	9.428
Realizável	5.268	5.154	Provisões de Prêmios / Contraprestações	334	318	à Saúde	4.669	9.263
Aplicações Financeiras	4.419	4.288	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.982	3.873	Não Ganha - PPCNG	334	318	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	438	415	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	109	165
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	486	527	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	230	255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-278
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.891	5.744
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	627	730	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.885	5.744
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	256	273	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.722	3.405
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	55
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	262
Créditos Tributários e Previdenciários	109	87	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	254	247	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	47	180
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	514	0187	Provisões	20	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisão para IR e CSLL	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	325	317			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	495	130			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Débitos Diversos	525	229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	95	73			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	58	58
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	445	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	445	107
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	445	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	20
TOTAL DO ATIVO	6.039	5.354

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,3%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	7,6%
Margem EBIT	2,4%	8,6%
Margem EBITDA	3,8%	9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,7%	62,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,5%
DA (despesas administrativas)	37,6%	35,0%
COMB	101,2%	98,2%
COMBA	96,5%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,8%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.504	3.493
Capital Social / Patrimônio Social	505	494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.999	2.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.999	2.548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	450
TOTAL DO PASSIVO	5.972	5.354

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	30	81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	198	278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	130	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	74
RESULTADO BRUTO	1.628	3.445
Despesas de Comercialização	41	45
Despesas Administrativas	1.736	3.198
Resultado Financeiro Líquido	224	360
Receitas Financeiras	267	432
Despesas Financeiras	43	72
Resultado Patrimonial	0	225
Receitas Patrimoniais	0	225
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	68	713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	68	693

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,4%	53,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	33,06	32,89
Custo Médio Beneficiário	19,94	20,05

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV BRASIL, 200 - 0 / Bairro: VILA ITAPURA -
CEP: 13023075 // Campinas/SP

Registro: 35.049-4

CNPJ: 51.304.798/0001-04

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 422.356

Beneficiários em jun/23: 458.382

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.084	30.218	PASSIVO CIRCULANTE	13.514	10.126	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.022	109.316
Disponível	1.132	1.166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.805	1.960	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.448	114.026
Realizável	30.952	29.051	Provisões de Prêmios / Contraprestações	813	755	à Saúde	64.448	113.807
Aplicações Financeiras	13.705	12.823	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.754	Não Ganha - PPCNG	813	755	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.705	10.068	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	218
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.429	1.541	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	986	1.093	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.426	-4.710
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.466	65.503
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.985	1.205	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.686	65.268
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	443	448	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	780	235
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	953	625	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.556	43.812
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.820	13.275
Créditos Tributários e Previdenciários	645	612	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.500	11.262	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	953	595	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.674	2.813	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.176	2.813	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	494	494	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.313	3.471			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.567	1.878			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.876	2.192			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	494						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.584	1.527
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.584	1.527
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.655	8.446
Imóveis de Uso Próprio	6.771	6.906
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.771	6.906
Imobilizado de Uso Próprio	1.884	1.539
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.884	1.539
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	443	72
TOTAL DO ATIVO	43.260	40.757

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,3%	52,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	3,7%
Margem EBIT	5,2%	7,7%
Margem EBITDA	5,8%	8,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,3%	58,0%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,7%
DA (despesas administrativas)	31,5%	34,3%
COMB	95,8%	95,0%
COMBA	97,7%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,5%	86,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.481	11.499
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	323	323
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	323	323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.845	4.845
Tributos e Contribuições	40	40
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.805	4.805
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.205	6.205
Débitos Diversos	108	126
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.265	19.132
Capital Social / Patrimônio Social	4.590	4.948
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.692	11.059
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.692	11.059
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	983	3.125
TOTAL DO PASSIVO	43.260	40.757

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,98

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.820	13.275
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.183	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	927	2.051
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	927	2.004
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.305	10.690
RESULTADO BRUTO	30.637	55.044
Despesas de Comercialização	1.828	2.855
Despesas Administrativas	19.194	35.790
Resultado Financeiro Líquido	-1.180	-962
Receitas Financeiras	960	2.007
Despesas Financeiras	2.140	2.969
Resultado Patrimonial	279	359
Receitas Patrimoniais	279	359
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.042	5.106
Imposto de Renda	41	881
Contribuição Social	18	334
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	983	3.891

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	54,1%	46,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,8%	113,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	22,09	20,62
Custo Médio Beneficiário	13,54	11,92

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA BARROS, 915 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 60160280 // Fortaleza/CE

Registro: 33.525-8

CNPJ: 23.725.062/0001-66

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 96.468

Beneficiários em jun/23: 100.268

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.380	19.549	PASSIVO CIRCULANTE	6.443	6.897	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.660	34.439
Disponível	494	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.684	4.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.184	35.485
Realizável	18.886	19.385	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.609	2.535	à Saúde	18.183	35.473
Aplicações Financeiras	16.013	16.400	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.225	2.111	Não Ganha - PPCNG	2.609	2.535	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.788	14.289	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	1	11
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.751	1.824	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.751	1.824	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-524	-1.046
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.938	21.065
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.737	20.718
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.075	1.875	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	200	348
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.723	13.373
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	52	40	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	12	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	508	1.170
Créditos Tributários e Previdenciários	215	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	735	993	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	462	942
Despesas Antecipadas	60	51	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	59	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.161	5219.150	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.621	16.605	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	261	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	261			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	967	891			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	579	790			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	181	529			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.621	16.605						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	55	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	55	50
Imobilizado	2.071	2.071
Imóveis de Uso Próprio	1.682	1.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	905	910
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	777	797
Imobilizado de Uso Próprio	389	364
Hospitalares / Odontológicos	154	173
Não Hospitalares / Odontológicos	235	191
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	415	425
TOTAL DO ATIVO	38.541	38.700

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	16,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,7%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	6,1%
Margem EBIT	7,3%	8,3%
Margem EBITDA	7,8%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,9%	61,2%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,3%
DA (despesas administrativas)	26,6%	25,9%
COMB	91,9%	90,4%
COMBA	86,9%	86,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.816	16.790
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.728	16.704
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.728	16.704
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	88	86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.044	12.917
Capital Social / Patrimônio Social	10.578	10.289
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.465	2.627
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.465	2.627
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	37.303	36.603

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,63
LC (Liquidez Corrente)	3,01	2,83

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	46	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	944	1.903
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	653	1.334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	756	1.585
RESULTADO BRUTO	6.313	12.695
Despesas de Comercialização	607	1.147
Despesas Administrativas	4.693	8.904
Resultado Financeiro Líquido	1.031	1.729
Receitas Financeiras	1.081	1.909
Despesas Financeiras	50	180
Resultado Patrimonial	0	-10
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.239	2.677
Imposto de Renda	0	421
Contribuição Social	0	160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.239	2.096

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	27,7%	29,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	165,6%	183,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	29,67	29,83
Custo Médio Beneficiário	18,38	18,23

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 58013280 // João Pessoa/PB

Registro: 36.156-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 72.554
Beneficiários em jun/23: 75.068

CNPJ: 12.923.462/0001-60

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.206	8.908
Disponível	584	240
Realizável	8.622	8.668
Aplicações Financeiras	6.744	6.837
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.167	2.877
Aplicações Livres	4.577	3.960
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	540
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	367	540
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	48	34
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	398	367
Bens e Títulos a Receber	803	870
Despesas Antecipadas	18	3
Conta-Corrente com Cooperados	246	17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.859	171.774
Realizável a Longo Prazo	430	391
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	430	391
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	4.290	4.000
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.251	2.920
Provisões de Prêmios / Contraprestações	591	425
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	591	425
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	802	723
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.858	1.772
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	72
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	555	678
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31
Débitos Diversos	397	292
Conta-Corrente de Cooperados	10	9

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.873	20.025
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.342	20.848
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.342	20.848
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-468	-823
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.166	13.755
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.080	13.658
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	98
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.708	6.270
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	399	729
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	138	244
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	902	900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	902	900
Imobilizado	526	482
Imóveis de Uso Próprio	236	243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	236	243
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	213	161
Hospitalares / Odontológicos	89	65
Não Hospitalares / Odontológicos	124	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	77	79
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	11.065	10.682

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	-5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	26,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	-1,8%
Margem EBIT	0,3%	0,5%
Margem EBITDA	0,6%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,9%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	30,6%	29,2%
COMB	97,3%	99,0%
COMBA	94,9%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,2	60,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	18,9

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	31
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.759	6.652
Capital Social / Patrimônio Social	1.065	1.055
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.867	5.609
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.439	4.167
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.428	1.441
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-173	-12
TOTAL DO PASSIVO	11.065	10.682

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,23

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	261	485
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	949	1.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	425	864
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	524	746
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	155	219
RESULTADO BRUTO	3.157	5.389
Despesas de Comercialização	79	215
Despesas Administrativas	3.330	5.856
Resultado Financeiro Líquido	267	667
Receitas Financeiras	422	926
Despesas Financeiras	155	259
Resultado Patrimonial	16	71
Receitas Patrimoniais	16	71
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-125	-164
Imposto de Renda	34	136
Contribuição Social	14	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-173	-352

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,7%	60,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	24,29	23,14
Custo Médio Beneficiário	16,01	15,90

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13201080 // Jundiaí/SP

Registro: 34.779-5

CNPJ: 59.527.440/0001-44

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 36.198

Beneficiários em jun/23: 35.596

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.420	8.186	PASSIVO CIRCULANTE	2.521	2.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.240	10.436
Disponível	834	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.024	980	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.392	10.797
Realizável	7.586	7.347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	97	90	à Saúde	5.392	10.797
Aplicações Financeiras	6.448	6.406	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.448	6.406	Não Ganha - PPCNG	97	90	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	578	382	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	432	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-152	-361
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.987	5.727
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.952	5.702
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	146	132	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	919	872	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.253	4.709
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	90	86	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45	62	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	21
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.641	3.217
Créditos Tributários e Previdenciários	41	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	409	444	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	45	62	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	354	676
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.252	01.101	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	79	62	Provisões	452	452	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	452	452	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	265	224			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	736	617			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	62						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	38	38
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.129	1.001
Imóveis de Uso Próprio	749	778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	749	778
Imobilizado de Uso Próprio	373	216
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	373	216
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	7
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	0
TOTAL DO ATIVO	9.672	9.287

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,9%	70,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	11,1%
Margem EBIT	13,5%	13,3%
Margem EBITDA	14,8%	14,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,0%	54,9%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,3%
DA (despesas administrativas)	43,0%	41,6%
COMB	101,5%	97,8%
COMBA	94,6%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,4%	83,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	1,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	484	354
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	239
Tributos e Contribuições	239	239
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	175	115
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.997	6.598
Capital Social / Patrimônio Social	88	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.909	6.073
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.004	5.169
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	438
TOTAL DO PASSIVO	9.002	9.287

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,22	3,45
LC (Liquidez Corrente)	3,34	3,51

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.287	2.541
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	190	558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	180	340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	218
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.099	2.260
RESULTADO BRUTO	3.715	7.389
Despesas de Comercialização	77	137
Despesas Administrativas	2.253	4.344
Resultado Financeiro Líquido	383	665
Receitas Financeiras	419	739
Despesas Financeiras	36	74
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	669	1.312
Imposto de Renda	0	101
Contribuição Social	0	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	669	1.153

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	29,0%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	86,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,1%	40,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	24,71	24,03
Custo Médio Beneficiário	14,09	13,19

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 69010170 // Manaus/AM

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 82.000

Beneficiários em jun/23: 84.913

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.431	5.307	PASSIVO CIRCULANTE	2.309	2.347	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.184	15.657
Disponível	128	332	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.040	926	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.724	16.619
Realizável	5.303	4.974	Provisões de Prêmios / Contraprestações	767	716	à Saúde	8.724	16.469
Aplicações Financeiras	3.429	3.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.939	2.787	Não Ganha - PPCNG	767	716	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	490	587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	150
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.197	1.017	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.197	1.017	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-539	-963
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.131	10.409
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	255	207	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.084	10.355
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	149	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.053	5.248
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	72	30	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	255	242
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	149	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	845	707
Créditos Tributários e Previdenciários	260	210	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	315	301	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	28	36
Despesas Antecipadas	2	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	31	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.681	311.666	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	749	755	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	817	670
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	451	624			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	668	648			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	749	755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	671	670
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	468	468
Outros Investimentos	202	202
Imobilizado	234	230
Imóveis de Uso Próprio	139	139
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139	139
Imobilizado de Uso Próprio	95	91
Hospitalares / Odontológicos	23	21
Não Hospitalares / Odontológicos	72	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	11
TOTAL DO ATIVO	7.112	6.973

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,6%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-0,7%
Margem EBIT	2,0%	0,4%
Margem EBITDA	2,2%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,7%	66,5%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	33,8%	37,5%
COMB	97,7%	104,8%
COMBA	95,3%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	109,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	941	941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	941	941
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	941	941
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.779	3.801
Capital Social / Patrimônio Social	2.161	2.046
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	505	642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	505	642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.113	1.113
TOTAL DO PASSIVO	7.029	7.088

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,26

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	337	676
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	337	676
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.066	535
RESULTADO BRUTO	3.816	5.521
Despesas de Comercialização	97	133
Despesas Administrativas	2.765	5.867
Resultado Financeiro Líquido	203	906
Receitas Financeiras	278	1.078
Despesas Financeiras	76	171
Resultado Patrimonial	0	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	91	-115
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	83	-115

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	71,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,0%	86,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	16,01	15,80
Custo Médio Beneficiário	10,04	10,35

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. GENERAL MELLO, 448 - 0 / Bairro: DOM
AQUINO – CEP: 78015300 // Cuiabá/MT

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 28.293

Beneficiários em jun/23: 28.241

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.261	2.075	PASSIVO CIRCULANTE	1.110	1.037	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.212	6.279
Disponível	14	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	648	632	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.393	6.617
Realizável	2.248	2.044	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	69	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.393	6.617
Aplicações Financeiras	1.931	1.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	607	997	Não Ganha - PPCNG	71	69	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.323	910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-181	-338
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	113	48	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.114	2.161
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	113	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.101	2.129
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	32
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	577	563	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.098	4.118
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	235
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	26	21	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	4
Créditos Tributários e Previdenciários	63	33	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	108	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.025	52.946	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.418	2.358	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	132			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	324	267			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.130	2.011						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	288	347
Investimentos	174	155
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	169	150
Imobilizado	367	368
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	367	368
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	367	368
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	66	66
TOTAL DO ATIVO	5.286	5.021

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,7%	66,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	6,5%
Margem EBIT	7,6%	7,6%
Margem EBITDA	9,2%	9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	34,7%	34,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,7%
DA (despesas administrativas)	61,2%	60,3%
COMB	96,3%	95,4%
COMBA	93,4%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.121	2.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.015	1.898
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.015	1.898
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	106	111
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.055	1.974
Capital Social / Patrimônio Social	431	432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.413	1.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.413	1.413
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	212	130
TOTAL DO PASSIVO	5.286	5.021

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	132	231
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	122	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	148
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28	76
RESULTADO BRUTO	2.109	4.154
Despesas de Comercialização	11	44
Despesas Administrativas	1.967	3.786
Resultado Financeiro Líquido	99	150
Receitas Financeiras	132	212
Despesas Financeiras	33	62
Resultado Patrimonial	10	14
Receitas Patrimoniais	10	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	212	413
Imposto de Renda	0	4
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	212	407

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	34,3%	34,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,2%	154,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	18,97	18,46
Custo Médio Beneficiário	6,58	6,35

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12245730 // São José dos
Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 31.375-1

CNPJ: 73.162.760/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 161.649

Beneficiários em jun/23: 173.968

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.836	28.450	PASSIVO CIRCULANTE	10.145	9.919	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.617	52.110
Disponível	472	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.352	5.276	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.497	53.798
Realizável	32.364	28.444	Provisões de Prêmios / Contraprestações	913	1.003	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.497	53.798
Aplicações Financeiras	18.378	15.222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.355	6.051	Não Ganha - PPCNG	897	987	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.023	9.170	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-880	-1.688
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.245	6.314	Provisão para Remissão	16	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.283	33.129
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.090	6.148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.169	33.164
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.322	2.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	114	-35
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.117	2.004	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.334	18.980
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	155	166	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	592	568	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.932	15.272
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.233	1.941	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8.085	13.980
Créditos Tributários e Previdenciários	1.121	993	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.691	3.414	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	592	568	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	696	561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.157	5619.303	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.072	1.930	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.414	2.533			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.729	1.509			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	58	33			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.072	1.930						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	297	297
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	297	297
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Assistencial	290	290
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.765	7.049
Imóveis de Uso Próprio	6.049	6.217
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.336	5.499
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	713	718
Imobilizado de Uso Próprio	544	628
Hospitalares / Odontológicos	118	127
Não Hospitalares / Odontológicos	427	501
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	172	205
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	23	27
TOTAL DO ATIVO	41.993	37.753

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,1%	57,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	4,8%
Margem EBIT	17,9%	7,2%
Margem EBITDA	19,0%	8,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,9%	63,6%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	24,4%	25,6%
COMB	91,7%	91,2%
COMBA	89,3%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,3%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	24,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.924	6.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.743	6.663
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.743	6.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	156
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	156	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.832	20.984
Capital Social / Patrimônio Social	4.989	4.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.843	15.843
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.843	15.843
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	157
TOTAL DO PASSIVO	37.902	37.753

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,25
LC (Liquidez Corrente)	3,24	2,87

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	847	1.293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	664	4.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	158	1.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	506	2.846
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.780	14.041
RESULTADO BRUTO	17.602	30.103
Despesas de Comercialização	614	1.089
Despesas Administrativas	6.500	13.325
Resultado Financeiro Líquido	712	1.452
Receitas Financeiras	1.067	2.093
Despesas Financeiras	355	641
Resultado Patrimonial	0	28
Receitas Patrimoniais	0	28
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.420	3.128
Imposto de Renda	239	435
Contribuição Social	90	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.091	2.527

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,9%	79,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	25,95	26,80
Custo Médio Beneficiário	16,85	17,04

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -
CEP: 89010250 // Blumenau/SC

Registro: 34.220-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 86.078
Beneficiários em jun/23: 86.228

CNPJ: 02.338.268/0001-63

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.676	24.770	PASSIVO CIRCULANTE	6.178	5.437	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.186	23.920
Disponível	1.800	1.860	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.731	3.288	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.608	24.775
Realizável	24.877	22.910	Provisões de Prêmios / Contraprestações	382	359	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.608	24.775
Aplicações Financeiras	21.873	20.326	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.120	3.551	Não Ganha - PPCNG	382	359	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.752	16.775	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-423	-856
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.063	1.879	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.113	13.631
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.025	1.839	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.091	13.527
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.282	885	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	104
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	38	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.066	2.043	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.072	10.288
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.170	2.667
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	196	24	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.170	2.660
Créditos Tributários e Previdenciários	564	378	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	172	296	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	197	201	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.655	01.563	Provisões	91	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	798	770	Provisão para IR e CSLL	91	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.621	1.506			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	275	266	Débitos Diversos	489	416			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	19	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	523	503						

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	363	342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	336	313
Outros Investimentos	26	29
Imobilizado	451	399
Imóveis de Uso Próprio	117	38
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	117	38
Imobilizado de Uso Próprio	334	323
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	334	323
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	38
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	52
TOTAL DO ATIVO	28.332	26.333

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	14,2%
Margem EBIT	13,5%	16,2%
Margem EBITDA	13,9%	16,6%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,8%	56,5%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	31,0%	32,4%
COMB	91,1%	91,3%
COMBA	86,1%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	9,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	23,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	350	350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.804	20.546
Capital Social / Patrimônio Social	128	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.244	17.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.244	17.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.432	2.837
TOTAL DO PASSIVO	28.332	26.333

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,34	4,55
LC (Liquidez Corrente)	4,32	4,56

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-56	-128
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	309	541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	304	610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	-69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.173	2.715
RESULTADO BRUTO	6.011	12.594
Despesas de Comercialização	275	577
Despesas Administrativas	3.723	7.663
Resultado Financeiro Líquido	693	2.270
Receitas Financeiras	797	2.398
Despesas Financeiras	104	129
Resultado Patrimonial	103	63
Receitas Patrimoniais	108	63
Despesas Patrimoniais	5	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.523	3.714
Imposto de Renda	64	262
Contribuição Social	27	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.432	3.349

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,9%	28,2%
Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	23,25	22,92
Custo Médio Beneficiário	13,44	12,95

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - 0 / Bairro: J.
VERGUEIRO – CEP: 18030000 // Sorocaba/SP

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.424-3 CNPJ: 58.702.853/0001-55
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 38.789
Beneficiários em jun/23: 40.135

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.840	2.952
Disponível	17	52
Realizável	2.822	2.900
Aplicações Financeiras	2.138	2.278
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	574
Aplicações Livres	2.138	1.703
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	66	56
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	57	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	312	278
Despesas Diferidas	1	6
Créditos Tributários e Previdenciários	22	4
Bens e Títulos a Receber	173	179
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	51	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	494	41461
Realizável a Longo Prazo	344	346
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	342	343
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.160	1.071
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	591	537
Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	56	56
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	19
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	510	462
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	32
Provisão para IR e CSLL	0	32
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	272	250
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	216	137
Conta-Corrente de Cooperados	82	115

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.888	8.906
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.057	9.277
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.057	9.277
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-169	-370
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.710	6.526
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.661	6.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	49
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.178	2.380
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.417	2.253
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.274	2.192
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	37	27
Imobilizado	113	88
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	85	56
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	56
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	28	32
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.334	3.413

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	51,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	4,3%
Margem EBIT	1,4%	5,1%
Margem EBITDA	1,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,9%	73,3%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	28,8%	28,7%
COMB	107,8%	104,9%
COMBA	105,3%	102,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,7%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	1,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	270	266
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	153	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	153	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	123
Tributos e Contribuições	117	123
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.904	2.076
Capital Social / Patrimônio Social	917	909
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	955	771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	955	771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	32	396
TOTAL DO PASSIVO	3.334	3.413

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,55
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	143	61
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.100	1.655
RESULTADO BRUTO	2.552	4.625
Despesas de Comercialização	148	261
Despesas Administrativas	1.409	2.552
Resultado Financeiro Líquido	116	204
Receitas Financeiras	152	276
Despesas Financeiras	36	72
Resultado Patrimonial	20	22
Receitas Patrimoniais	20	22
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31	383
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31	383

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	80,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,1%	64,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	20,45	19,43
Custo Médio Beneficiário	15,52	14,23

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORREIA DIAS, 185 - 0 / Bairro: PARAÍSO -
CEP: 4104000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 75.376

Beneficiários em jun/23: 80.295

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.406	5.929	PASSIVO CIRCULANTE	2.108	4.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.341	16.276
Disponível	1.147	1.055	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	553	2.046	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.734	17.136
Realizável	4.259	4.874	Provisões de Prêmios / Contraprestações	141	98	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.241	17.136
Aplicações Financeiras	3.381	4.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	141	98	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.493	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.381	4.224	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-393	-859
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	478	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.811	9.531
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	375	180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	386	430	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.810	9.520
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26	1.518	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	11
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.530	6.745
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	103	84	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	591	522	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.682	2.811
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	591	522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	430
Créditos Tributários e Previdenciários	200	188	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	197	198	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	155	155	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.925	04.856	Provisão para IR e CSLL	155	155	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.804	1.099	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	155			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	640	1.435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	653	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.151	1.099						

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	17	17
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.057	1.090
Imóveis de Uso Próprio	1.005	1.017
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.005	1.017
Imobilizado de Uso Próprio	52	73
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	52	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	3.046	2.650
TOTAL DO ATIVO	11.331	10.785

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,6%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,7%	21,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,8%	61,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,8%	7,7%
Margem EBIT	29,4%	8,7%
Margem EBITDA	30,3%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,6%	56,4%
DC (despesas comercialização)	6,3%	4,7%
DA (despesas administrativas)	42,9%	49,7%
COMB	90,8%	110,7%
COMBA	91,6%	107,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,4%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	17,7

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.188	881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.188	881
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.188	881
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.591	5.591
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.706	3.925
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.706	3.925
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	781
TOTAL DO PASSIVO	8.888	10.785

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,44	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,56	1,37

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.682	2.380
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	285
RESULTADO BRUTO	7.182	9.481
Despesas de Comercialização	592	724
Despesas Administrativas	4.068	7.679
Resultado Financeiro Líquido	-80	501
Receitas Financeiras	261	561
Despesas Financeiras	341	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.442	1.293
Imposto de Renda	0	70
Contribuição Social	0	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.442	1.190

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	48,2%
CE (Composição do endividamento)	64,0%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,0%	92,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	19,65	17,21
Custo Médio Beneficiário	5,08	9,70

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 75503090 // Itumbiara/GO

Registro: 35.833-9

CNPJ: 37.256.591/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 39.666

Beneficiários em jun/23: 39.911

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.723	10.412	PASSIVO CIRCULANTE	1.790	1.668	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.087	11.431
Disponível	291	273	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.335	1.243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.252	11.671
Realizável	10.432	10.139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	319	320	à Saúde	6.252	11.671
Aplicações Financeiras	7.395	7.715	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.207	Não Ganha - PPCNG	319	320	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.395	6.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.766	1.314	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.766	1.314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-164	-240
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.411	6.497
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.320	6.411
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	979	895	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	86
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.676	4.935
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	30	40	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	493	927
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	312
Créditos Tributários e Previdenciários	496	388	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	532	466	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	214	216	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.154	2163.059	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	380	323	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	294	355			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	380	323						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	273	244
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	273	244
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	273	244
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.501	2.492
Imóveis de Uso Próprio	1.626	1.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.626	1.661
Imobilizado de Uso Próprio	354	496
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	354	496
Imobilizações em Curso	521	335
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.877	13.471

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,0%	46,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	21,9%
Margem EBIT	21,8%	23,9%
Margem EBITDA	23,1%	25,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,0%	56,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	31,9%	29,0%
COMB	89,1%	86,8%
COMBA	82,8%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,0	42,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	1,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.194	1.855
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.541	1.400
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.541	1.400
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	653	454
Tributos e Contribuições	653	454
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.893	9.948
Capital Social / Patrimônio Social	159	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.452	8.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.446	8.397
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.282	1.335
TOTAL DO PASSIVO	13.877	13.471

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,48	3,82
LC (Liquidez Corrente)	5,99	6,24

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	30	312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	401	837
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	389	828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.799	5.337
Despesas de Comercialização	75	111
Despesas Administrativas	1.941	3.313
Resultado Financeiro Líquido	470	556
Receitas Financeiras	515	789
Despesas Financeiras	44	233
Resultado Patrimonial	29	30
Receitas Patrimoniais	29	30
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.282	2.499
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.282	2.499

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	26,2%
CE (Composição do endividamento)	44,9%	47,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,3%	35,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	25,36	23,13
Custo Médio Beneficiário	14,21	13,15

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:
SETOR BUENO – CEP: 74215030 // Goiânia/GO

Registro: 35.843-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 00.891.689/0001-91

Beneficiários em dez/22: 136.466

Beneficiários em jun/23: 142.940

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.818	11.694	PASSIVO CIRCULANTE	3.367	3.230	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.483	30.836
Disponível	354	182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.092	1.103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.240	32.428
Realizável	11.464	11.511	Provisões de Prêmios / Contraprestações	790	772	à Saúde	17.240	32.428
Aplicações Financeiras	8.599	8.962	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.395	4.166	Não Ganha - PPCNG	790	772	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.203	4.796	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.464	1.557	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.396	1.513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-756	-1.592
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.713	16.313
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	283	294	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.724	16.325
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	68	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	-12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	463	427	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.770	14.523
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	165
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	404	353	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	19
Créditos Tributários e Previdenciários	185	145	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	776	480	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	21	17
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	440	367	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.230	3675.399	Provisões	4	18	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	850	833	Provisão para IR e CSLL	4	18	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	630	609			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.179	1.074			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	850	833						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	410	411
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	410	411
Imobilizado	3.971	4.155
Imóveis de Uso Próprio	2.970	3.020
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.970	3.020
Imobilizado de Uso Próprio	1.001	1.131
Hospitalares / Odontológicos	176	252
Não Hospitalares / Odontológicos	825	879
Imobilizações em Curso	0	3
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.048	17.093

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	37,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	7,8%
Margem EBIT	10,5%	9,4%
Margem EBITDA	11,7%	10,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	52,9%	52,9%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,2%
DA (despesas administrativas)	28,9%	29,3%
COMB	85,1%	85,3%
COMBA	82,1%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	956	965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	888	897
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	888	897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69	69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.118	12.897
Capital Social / Patrimônio Social	3.097	2.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.022	8.307
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.022	8.307
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.795
TOTAL DO PASSIVO	15.442	17.093

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,94	4,07
LC (Liquidez Corrente)	3,51	3,62

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.523	3.067
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.349	2.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	174	760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.370	11.640
Despesas de Comercialização	540	980
Despesas Administrativas	4.770	9.023
Resultado Financeiro Líquido	607	906
Receitas Financeiras	668	1.238
Despesas Financeiras	61	331
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.667	2.558
Imposto de Renda	41	100
Contribuição Social	19	52
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.606	2.406

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,3%	24,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	77,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,9%	32,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	19,40	18,91
Custo Médio Beneficiário	10,26	10,00

UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MAJOR ACÁCIO FERREIRA, 670 - 0 /
Bairro: JD. LEONÍDIA – CEP: 12327070 //
Jacareí/SP

UNIODONTO DE JACAREÍ

Registro: 34.305-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 22.060
Beneficiários em jun/23: 22.624

CNPJ: 00.531.736/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.580	2.249	PASSIVO CIRCULANTE	981	933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.764	5.113
Disponível	533	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	471	475	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.864	5.308
Realizável	2.048	1.804	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	21	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.864	5.308
Aplicações Financeiras	1.216	1.008	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.216	1.008	Não Ganha - PPCNG	18	21	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-195
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	521	522	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.661	3.590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	387	376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.661	3.139
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	451
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	451	451	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.102	1.523
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	134	145	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	55	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	838	1.621
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	43	36	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	585	1.098
Créditos Tributários e Previdenciários	166	153	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	102	85	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	55	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	400	0373	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	352	319	Provisões	21	21			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	21	21			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	171			
Créditos Tributários e Previdenciários	206	173	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	265	212			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	146	146						

UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	28	28
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	19
Hospitalares / Odontológicos	16	18
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	6
TOTAL DO ATIVO	2.980	2.622

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,1%	59,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	0,4%
Margem EBIT	12,3%	1,7%
Margem EBITDA	12,7%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,1%	70,2%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	38,0%	39,1%
COMB	99,7%	110,8%
COMBA	97,9%	108,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	102,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	146	146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	146	146
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	146	146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.558	1.542
Capital Social / Patrimônio Social	273	280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.285	1.258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.285	1.258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4
TOTAL DO PASSIVO	2.685	2.622

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,41

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	254	523
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	543	1.015
RESULTADO BRUTO	1.882	3.023
Despesas de Comercialização	44	73
Despesas Administrativas	1.051	2.000
Resultado Financeiro Líquido	51	93
Receitas Financeiras	97	152
Despesas Financeiras	45	59
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	295	27
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	295	23

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,3%	70,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	20,57	19,25
Custo Médio Beneficiário	12,36	13,51

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - 0 / Bairro:
FAROL – CEP: 57051600 // Maceió/AL

Registro: 32.112-5

CNPJ: 24.243.925/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 56.718

Beneficiários em jun/23: 56.999

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.060	8.911	PASSIVO CIRCULANTE	4.589	4.401	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.307	24.138
Disponível	990	987	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.722	3.469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.783	25.094
Realizável	8.070	7.924	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.403	2.286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.774	25.105
Aplicações Financeiras	5.788	5.761	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.420	1.347	Não Ganha - PPCNG	2.380	2.262	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.369	4.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-476	-956
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.753	1.706	Provisão para Remissão	23	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.238	15.994
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.558	1.685	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.238	15.994
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.296	1.157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.069	8.144
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	749	1.563
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	41	39	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	230	470
Créditos Tributários e Previdenciários	106	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	198	167	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	185	151	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.154	1511.998	Provisões	9	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	611	591	Provisão para IR e CSLL	9	11			
Aplicações Financeiras	397	377	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	295	508			
Aplicações Livres	397	377	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	563	414			
Títulos e Créditos a Receber	214	214	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	347	341
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	347	341
Imobilizado	1.196	1.066
Imóveis de Uso Próprio	866	901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	866	901
Imobilizado de Uso Próprio	330	165
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	330	165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.214	10.910

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	3,1%
Margem EBIT	4,4%	5,3%
Margem EBITDA	4,9%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,9%	66,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,9%
DA (despesas administrativas)	32,2%	32,6%
COMB	100,6%	99,8%
COMBA	99,4%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	26,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	540	544
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	34	39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	506	506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	506	506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.796	5.964
Capital Social / Patrimônio Social	3.476	3.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.319	2.312
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.319	2.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	379
TOTAL DO PASSIVO	10.925	10.910

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,02

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	520	1.093
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	473	928
RESULTADO BRUTO	4.814	9.706
Despesas de Comercialização	171	217
Despesas Administrativas	3.968	7.868
Resultado Financeiro Líquido	143	149
Receitas Financeiras	340	579
Despesas Financeiras	197	430
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	346	843
Imposto de Renda	35	59
Contribuição Social	21	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	290	748

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	89,5%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,5%	82,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	36,02	35,37
Custo Médio Beneficiário	24,08	23,45

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - 0 / Bairro:
ZONA 02 – CEP: 87010060 // Maringá/PR

Registro: 38.114-4

CNPJ: 01.367.538/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 26.644

Beneficiários em jun/23: 27.522

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.289	3.478	PASSIVO CIRCULANTE	1.288	1.144	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.823	6.929
Disponível	66	222	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	793	793	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.990	7.256
Realizável	3.223	3.256	Provisões de Prêmios / Contraprestações	216	246	à Saúde	3.990	7.256
Aplicações Financeiras	2.551	2.665	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	626	Não Ganha - PPCNG	216	246	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.551	2.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	361	341	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	306	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-167	-327
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.349	4.190
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.319	4.119
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	55	48	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	577	548	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.474	2.739
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	35	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	59
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	472	926
Créditos Tributários e Previdenciários	55	32	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	243	202	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	458	897
Despesas Antecipadas	5	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	37	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	604	0149	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	479	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	19	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	19			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	199			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	116	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	88	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	479	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	97	89
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	97	89
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.893	3.626

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,6%	55,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	8,7%
Margem EBIT	-1,4%	10,3%
Margem EBITDA	-0,4%	11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,0%	57,8%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,2%
DA (despesas administrativas)	46,5%	36,0%
COMB	107,3%	96,0%
COMBA	103,4%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,4%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	479	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	479	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	479	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.206	1.920
Capital Social / Patrimônio Social	721	696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.489	1.362
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.489	1.362
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5	-138
TOTAL DO PASSIVO	3.973	3.064

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	3,17
LC (Liquidez Corrente)	2,55	3,04

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	88	149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	212
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	-63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	374	748
RESULTADO BRUTO	1.891	3.576
Despesas de Comercialização	66	144
Despesas Administrativas	1.672	2.335
Resultado Financeiro Líquido	136	230
Receitas Financeiras	166	285
Despesas Financeiras	30	55
Resultado Patrimonial	6	36
Receitas Patrimoniais	6	36
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-80	614
Imposto de Renda	0	32
Contribuição Social	0	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-80	562

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,1%	59,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	21,95	20,24
Custo Médio Beneficiário	12,94	11,69

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA -
EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA
CECÍLIA – CEP: 1230001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 98.305

Beneficiários em jun/23: 98.129

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.850	6.730	PASSIVO CIRCULANTE	2.380	2.102	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.029	20.260
Disponível	821	786	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	814	555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.435	20.975
Realizável	8.029	5.944	Provisões de Prêmios / Contraprestações	449	233	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.433	20.975
Aplicações Financeiras	5.028	3.430	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.028	3.430	Não Ganha - PPCNG	449	233	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-406	-715
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.280	1.993	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.027	12.806
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.080	1.849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.999	12.751
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	145	127	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	55
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	220	195	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.002	7.454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	199	144	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	148	202
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	855	857	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	536	819
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	5
Créditos Tributários e Previdenciários	129	116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	592	405	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	855	857	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.973	03.036	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.237	2.223	Provisões	107	107			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	107	107			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	243			
Créditos Tributários e Previdenciários	105	108	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	416	335			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.132	1.132						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	983						

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	61
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	64	61
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	289	358
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	284	351
Não Hospitalares / Odontológicos	18	21
Imobilizações em Curso	266	330
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	4	7
	0	0
	383	393
TOTAL DO ATIVO	10.823	9.766

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	5,2%
Margem EBIT	7,0%	6,0%
Margem EBITDA	8,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,7%	57,3%
DC (despesas comercialização)	7,3%	9,9%
DA (despesas administrativas)	26,4%	32,0%
COMB	100,4%	99,2%
COMBA	98,6%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	96,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,2	74,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	4,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.356	1.329
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.132	1.132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.132	1.132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	224	196
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	224	196
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.335	6.335
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.222	5.619
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.222	5.619
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	604
TOTAL DO PASSIVO	10.072	9.766

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,85
LC (Liquidez Corrente)	3,72	3,20

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	534	814
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	302
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	255
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	82	250
RESULTADO BRUTO	4.664	8.173
Despesas de Comercialização	874	1.729
Despesas Administrativas	3.175	5.583
Resultado Financeiro Líquido	218	344
Receitas Financeiras	309	441
Despesas Financeiras	90	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	751	955
Imposto de Renda	0	30
Contribuição Social	0	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	751	908

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	63,7%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,0%	54,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	20,51	14,86
Custo Médio Beneficiário	13,68	8,51

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13400123 // Piracicaba/SP

Registro: 34.600-4

CNPJ: 52.204.526/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 80.251

Beneficiários em jun/23: 81.472

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.833	9.721	PASSIVO CIRCULANTE	3.912	3.517	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.749	17.604
Disponível	104	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.625	1.519	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.998	18.049
Realizável	9.728	9.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	184	166	à Saúde	10.998	18.049
Aplicações Financeiras	4.885	5.325	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	742	1.374	Não Ganha - PPCNG	184	166	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.143	3.951	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.907	2.820	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.928	1.809	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-249	-445
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.642	12.087
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.441	1.352	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.554	11.937
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	135	124	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	844	887	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	67	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.107	5.517
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	112
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.782	3.559
Créditos Tributários e Previdenciários	120	86	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	66	60	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.428	1.137	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	713	1.469
Despesas Antecipadas	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	385	306	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.760	3064.806	Provisões	186	186	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	30	22	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	186	186	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	515	570			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	380			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Débitos Diversos	1.451	795			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52	51
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	52	51
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	52	51
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.679	4.733
Imóveis de Uso Próprio	3.866	3.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.646	3.753
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio	426	419
Hospitalares / Odontológicos	258	259
Não Hospitalares / Odontológicos	168	161
Imobilizações em Curso	1.226	175
Outras Imobilizações	160	165
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.593	14.526

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,2%	69,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	8,7%
Margem EBIT	8,2%	11,7%
Margem EBITDA	9,9%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,3%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	38,9%	51,5%
COMB	106,5%	109,5%
COMBA	103,1%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,7	81,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	94
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.614	10.915
Capital Social / Patrimônio Social	1.546	1.526
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.009	8.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.009	8.987
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.059	402
TOTAL DO PASSIVO	15.593	14.526

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,92	4,02
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,76

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.069	2.090
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	86	172
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	66	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	790	1.598
RESULTADO BRUTO	4.861	9.016
Despesas de Comercialização	28	43
Despesas Administrativas	3.698	6.719
Resultado Financeiro Líquido	311	707
Receitas Financeiras	436	865
Despesas Financeiras	125	157
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	657	1.363
Imposto de Renda	0	162
Contribuição Social	0	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	657	1.134

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,4%	32,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	97,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,3%	33,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	19,46	13,60
Custo Médio Beneficiário	13,09	7,85

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - 0 / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035072 // Porto
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 36.643-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 95.872
Beneficiários em jun/23: 100.929

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.728	12.133
Disponível	18	18
Realizável	13.710	12.115
Aplicações Financeiras	12.226	9.983
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.226	9.983
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	196	1.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	196	956
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	228
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	313	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	530	473
Bens e Títulos a Receber	147	210
Despesas Antecipadas	3	4
Conta-Corrente com Cooperados	295	261
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.266	2619.832
Realizável a Longo Prazo	6.339	5.925
Aplicações Financeiras	2	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.303	5.890
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	34	34

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.048	4.319
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.613	2.285
Provisões de Prêmios / Contraprestações	365	283
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	365	283
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.261	1.064
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	987	938
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	291	255
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	55	46
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	223	207
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	859	650
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.286	1.129
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.563	22.389
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.345	23.798
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.282	23.788
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	10
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-782	-1.409
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.591	11.068
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.479	10.848
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	112	220
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.972	11.321
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.043	8.107
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.786	8.078
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	249	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	313	299
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	313	299
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	313	299
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.615	3.608
Imóveis de Uso Próprio	3.046	3.056
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.046	3.056
Imobilizado de Uso Próprio	255	253
Hospitalares / Odontológicos	127	131
Não Hospitalares / Odontológicos	128	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	314	298
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.994	21.964

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,2%	85,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	9,8%
Margem EBIT	12,8%	11,2%
Margem EBITDA	13,0%	11,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,4%	43,8%
DC (despesas comercialização)	3,0%	3,2%
DA (despesas administrativas)	43,3%	49,6%
COMB	93,7%	96,6%
COMBA	91,5%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,7%	107,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,2	43,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.564	6.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.518	6.076
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.518	6.076
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	46	53
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.156	11.516
Capital Social / Patrimônio Social	8.238	6.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.842	2.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.842	2.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	76	1.902
TOTAL DO PASSIVO	22.768	21.964

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,72	2,81

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.260	2.303
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.267	2.725
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	-422
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.443	4.675
RESULTADO BRUTO	8.761	17.126
Despesas de Comercialização	339	646
Despesas Administrativas	4.917	9.992
Resultado Financeiro Líquido	274	526
Receitas Financeiras	380	626
Despesas Financeiras	106	100
Resultado Patrimonial	7	-178
Receitas Patrimoniais	7	19
Despesas Patrimoniais	0	197
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.344	2.161
Imposto de Renda	83	128
Contribuição Social	34	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.227	1.978

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	43,5%	41,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,1%	90,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	19,22	17,47
Custo Médio Beneficiário	9,00	7,65

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV JOÃO XXIII, 697 - 0 / Bairro: SANTA MARIA -
CEP: 38408056 // Uberlândia/MG

Registro: 34.445-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 26.185.199/0001-63

Beneficiários em dez/22: 127.909

Beneficiários em jun/23: 138.124

UNIODONTO MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.589	6.181	PASSIVO CIRCULANTE	3.344	2.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.018	26.252
Disponível	105	389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.162	1.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.439	27.062
Realizável	6.484	5.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	905	816	à Saúde	15.439	27.062
Aplicações Financeiras	2.610	2.699	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	265	251	Não Ganha - PPCNG	905	816	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.345	2.447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.275	1.946	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.274	1.946	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-421	-810
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.248	15.012
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.213	14.958
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	256	221	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.770	11.240
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	141	246
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.107	2.539
Créditos Tributários e Previdenciários	40	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.483	1.037	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.107	2.539
Despesas Antecipadas	52	60	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.047	136.955	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.666	2.588	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	878	909			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.219	881			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	47	48			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.662	2.588						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	0						

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	108	108
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.268	4.249
Imóveis de Uso Próprio	1.980	2.024
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.980	2.024
Imobilizado de Uso Próprio	1.062	1.052
Hospitalares / Odontológicos	138	154
Não Hospitalares / Odontológicos	924	898
Imobilizações em Curso	902	833
Outras Imobilizações	324	340
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	10
TOTAL DO ATIVO	13.636	13.136

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,9%	52,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	3,7%
Margem EBIT	0,2%	4,7%
Margem EBITDA	1,3%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,6%	57,2%
DC (despesas comercialização)	8,7%	7,9%
DA (despesas administrativas)	37,4%	40,9%
COMB	107,7%	106,0%
COMBA	106,4%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	107,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,1	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.218	3.252
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.761	2.689
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.761	2.689
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	563
Tributos e Contribuições	456	563
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.075	7.001
Capital Social / Patrimônio Social	2.234	2.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.881	4.102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.881	4.102
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-40	837
TOTAL DO PASSIVO	13.636	13.136

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,14

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-58	-129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	187	289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	187	289
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89	135
RESULTADO BRUTO	6.890	13.865
Despesas de Comercialização	1.310	2.080
Despesas Administrativas	5.622	10.745
Resultado Financeiro Líquido	193	200
Receitas Financeiras	258	445
Despesas Financeiras	65	246
Resultado Patrimonial	14	137
Receitas Patrimoniais	14	139
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-40	984
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-40	984

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	32,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	46,7%
CE (Composição do endividamento)	51,0%	47,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,7%	87,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	18,39	17,34
Custo Médio Beneficiário	11,33	9,92

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINTINO BANDEIRA, 64 - 1º ANDAR -
EDIF. SAMPAIO / Bairro: SÃO GERALDO – CEP:
90220050 // Porto Alegre/RS

UNIODONTO/RS

Registro: 30.542-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 25.111
Beneficiários em jun/23: 29.194

CNPJ: 72.120.124/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.789	2.209
Disponível	3	1
Realizável	2.785	2.208
Aplicações Financeiras	2.101	1.565
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	764	724
Aplicações Livres	1.337	840
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	594	546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	530	493
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	64	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	2
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	84
Bens e Títulos a Receber	8	1
Despesas Antecipadas	2	5
Conta-Corrente com Cooperados	6	5
ATIVO NÃO CIRCULANTE	954	5982
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.051	905
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	584	508
Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	56	56
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	527	452
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	191	177
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	191	177
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	78
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	185	142
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.213	5.119
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.331	5.326
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.331	5.326
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-118	-207
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.656	3.479
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.580	3.028
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76	452
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.557	1.640
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	595
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	22	503
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65	62
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	65	62
Imobilizado	671	677
Imóveis de Uso Próprio	448	459
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	448	459
Imobilizado de Uso Próprio	122	111
Hospitalares / Odontológicos	88	77
Não Hospitalares / Odontológicos	34	34
Imobilizações em Curso	101	107
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	219	243
TOTAL DO ATIVO	3.743	3.191

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	-10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,6%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	-4,8%
Margem EBIT	13,5%	-3,2%
Margem EBITDA	15,0%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	51,5%	68,0%
DC (despesas comercialização)	3,5%	1,7%
DA (despesas administrativas)	34,2%	33,4%
COMB	89,2%	103,1%
COMBA	86,3%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	109,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,6	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.287	2.286
Capital Social / Patrimônio Social	362	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.925	1.925
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.925	1.925
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.338	3.191

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,56	3,53
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,44

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	70	427
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	386
RESULTADO BRUTO	1.529	1.808
Despesas de Comercialização	111	85
Despesas Administrativas	1.098	1.711
Resultado Financeiro Líquido	109	119
Receitas Financeiras	110	160
Despesas Financeiras	1	41
Resultado Patrimonial	2	3
Receitas Patrimoniais	2	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	431	-207
Imposto de Renda	16	24
Contribuição Social	10	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	405	-245

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	28,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,0%	39,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	18,79	17,17
Custo Médio Beneficiário	9,69	11,67

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA CLÉLIA, 12 - 0 / Bairro: VILA SANTA CECILIA – CEP: 27260500 // Volta Redonda/RJ

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Registro: 36.317-1

CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 16.665

Beneficiários em jun/23: 17.518

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.461	1.382	PASSIVO CIRCULANTE	2.400	1.904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.787	5.831
Disponível	50	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	196	195	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.886	6.037
Realizável	2.411	1.365	Provisões de Prêmios / Contraprestações	186	186	à Saúde	2.886	6.037
Aplicações Financeiras	1.000	23	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.000	23	Não Ganha - PPCNG	186	186	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	983	895	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	983	895	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.184	2.494
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.184	2.494
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.603	3.336
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	149	132	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	187	354
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	55
Créditos Tributários e Previdenciários	157	152	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	122	163	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.513	01.527	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.109	1.109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	31	55
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	3	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	535	535	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.521	1.090			
Títulos e Créditos a Receber	496	496	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	490	464			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	190	154			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	77	77						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	20	19
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	364	378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	364	378
Hospitalares / Odontológicos	11	18
Não Hospitalares / Odontológicos	353	360
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	3.974	2.910

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,1%	-74,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,7%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	5,8%
Margem EBIT	6,5%	14,2%
Margem EBITDA	7,3%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,5%	42,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	55,7%	46,8%
COMB	98,4%	90,1%
COMBA	112,6%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-12,6%	-5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,0	69,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	1,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	834	1.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	768	1.382
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	768	1.382
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	66	83
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	739	-458
Capital Social / Patrimônio Social	777	989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-67	-1.477
TOTAL DO PASSIVO	3.974	2.910

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,23	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,73

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	277
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	69	0
RESULTADO BRUTO	1.803	3.491
Despesas de Comercialização	7	34
Despesas Administrativas	1.552	2.726
Resultado Financeiro Líquido	-351	-346
Receitas Financeiras	30	139
Despesas Financeiras	381	484
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-200	344
Imposto de Renda	5	3
Contribuição Social	3	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-207	340

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,4%	115,8%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	437,5%	-734,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	26,61	29,81
Custo Médio Beneficiário	11,30	12,75

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 38060340 //
Uberaba/MG

UNIODONTO

Registro: 37.056-8

CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 38.836

Beneficiários em jun/23: 39.747

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.194	3.535	PASSIVO CIRCULANTE	2.086	1.764	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.720	11.746
Disponível	80	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.208	1.116	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.073	12.404
Realizável	4.115	3.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	106	102	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.073	12.404
Aplicações Financeiras	2.033	1.715	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.135	1.031	Não Ganha - PPCNG	106	102	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	898	684	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-353	-658
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.988	1.628	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.233	6.226
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.988	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.176	6.056
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	57	170
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.072	1.015	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.487	5.520
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	62	75	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.551	01.778	Provisões	41	26	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	181	Provisão para IR e CSLL	41	26			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	284			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	463	286			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	64	41			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	181						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	266	266
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	266	266
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	175	175
Participações em Outras Sociedades	92	92
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.280	1.327
Imóveis de Uso Próprio	965	982
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	965	982
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	315	345
Hospitalares / Odontológicos	114	130
Não Hospitalares / Odontológicos	201	215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	5.745	5.313

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,8%	39,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	3,0%
Margem EBIT	11,7%	4,6%
Margem EBITDA	12,4%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	48,1%	53,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	35,7%	33,5%
COMB	84,4%	87,5%
COMBA	83,9%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,2	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	192
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	181
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	181
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	11
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	11
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.261	3.005
Capital Social / Patrimônio Social	337	272
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.924	2.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.924	2.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.352	4.962

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,72
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	485	885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	376	823
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	213	384
RESULTADO BRUTO	3.009	4.640
Despesas de Comercialização	41	123
Despesas Administrativas	2.397	3.935
Resultado Financeiro Líquido	36	56
Receitas Financeiras	357	196
Despesas Financeiras	320	140
Resultado Patrimonial	74	148
Receitas Patrimoniais	74	148
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	468	402
Imposto de Renda	52	33
Contribuição Social	23	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	393	351

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	25,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	90,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,1%	65,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	28,38	25,35
Custo Médio Beneficiário	13,66	13,44

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DOUTOR GAMA RODRIGUES, 365 - 0 /
Bairro: CRUZ – CEP: 12606080 // Lorena/SP

Registro: 38.265-5

CNPJ: 02.149.799/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 28.903

Beneficiários em jun/23: 29.125

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.735	3.505	PASSIVO CIRCULANTE	1.473	1.147	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.167	7.436
Disponível	203	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	978	747	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.256	7.585
Realizável	3.531	3.347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	259	247	à Saúde	4.256	7.585
Aplicações Financeiras	2.405	2.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	951	601	Não Ganha - PPCNG	259	247	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.453	1.697	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	617	583	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-90	-148
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	510	520	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.643	5.786
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.423	5.786
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	719	499	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	219	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	107	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	524	1.651
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	77	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	557	573
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	141	127	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	495	273
Bens e Títulos a Receber	220	281	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	72	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	357	57357	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	5	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	294	258			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	183	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	81	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	81	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	81	80
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	275	272
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	149	146
Hospitalares / Odontológicos	112	109
Não Hospitalares / Odontológicos	37	37
Imobilizações em Curso	107	106
Outras Imobilizações	19	19
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.091	3.862

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	5,4%
Margem EBIT	1,3%	5,8%
Margem EBITDA	1,4%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,4%	77,8%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,2%
DA (despesas administrativas)	21,6%	22,8%
COMB	112,3%	103,9%
COMBA	109,7%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,0%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	4
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	4
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.579	2.711
Capital Social / Patrimônio Social	302	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.277	2.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.277	2.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	209
TOTAL DO PASSIVO	4.053	3.862

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,78	3,36
LC (Liquidez Corrente)	2,53	3,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	62	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	100	136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	11
RESULTADO BRUTO	981	2.088
Despesas de Comercialização	134	242
Despesas Administrativas	901	1.696
Resultado Financeiro Líquido	99	259
Receitas Financeiras	113	287
Despesas Financeiras	14	28
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39	405
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39	405

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	29,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,1%	42,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	23,84	21,68
Custo Médio Beneficiário	20,84	16,87

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AÇU, 665 - 0 / Bairro: TIROL – CEP:
59020110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 77.258

Beneficiários em jun/23: 77.641

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.912	13.822	PASSIVO CIRCULANTE	5.833	5.415	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.113	25.075
Disponível	14.221	8.598	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.520	4.184	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.560	25.925
Realizável	1.691	5.224	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.127	1.099	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.560	25.925
Aplicações Financeiras	0	3.512	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	3.512	Não Ganha - PPCNG	1.127	1.099	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-447	-850
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.304	1.301	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.882	17.392
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.304	1.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.802	17.226
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.110	882	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	166
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.283	2.204	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.231	7.683
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96	60	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.016	1.947
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17	22	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	96	60	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	582	1.111
Créditos Tributários e Previdenciários	108	106	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	226	264	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	35	16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.676	22.728	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	640	768			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	576	403			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	22	22
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	2.637	2.688
Imóveis de Uso Próprio	2.067	1.902
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.587	1.411
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	481	491
Imobilizado de Uso Próprio	569	580
Hospitalares / Odontológicos	144	166
Não Hospitalares / Odontológicos	426	414
Imobilizações em Curso	0	206
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.589	16.550

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	7,8%
Margem EBIT	14,5%	10,3%
Margem EBITDA	15,2%	11,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,7%	69,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,7%
DA (despesas administrativas)	23,9%	23,5%
COMB	93,2%	94,5%
COMBA	88,7%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	18,2

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	138	70
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	138	70
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	138	70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.084	11.065
Capital Social / Patrimônio Social	2.558	2.390
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.526	7.020
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.521	7.014
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.655
TOTAL DO PASSIVO	17.055	16.550

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,11	3,02
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,55

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	434	836
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-66	-127
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	833	2.015
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	325	1.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	508	716
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.482	7.745
Despesas de Comercialização	203	422
Despesas Administrativas	3.136	5.887
Resultado Financeiro Líquido	668	1.079
Receitas Financeiras	803	1.341
Despesas Financeiras	136	262
Resultado Patrimonial	84	63
Receitas Patrimoniais	90	66
Despesas Patrimoniais	6	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.764	2.324
Imposto de Renda	166	271
Contribuição Social	64	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.534	1.947

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,1%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,9%	49,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	28,17	27,12
Custo Médio Beneficiário	19,08	18,81

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 165 - 0 / Bairro: VILA
PINHEIRO – CEP: 12307060 // Jacareí/SP

Registro: 42.127-8

CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	697	1.003	PASSIVO CIRCULANTE	3	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	567	1.003	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	130	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	130	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	130	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	60
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	23	60
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	36	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	733	1.003

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-36,9%	-19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,0%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	731	1.001
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-469	-199
TOTAL DO PASSIVO	733	1.003

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	280,04	540,61
LC (Liquidez Corrente)	266,18	540,61

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24	61
Despesas de Comercialização	105	69
Despesas Administrativas	166	174
Resultado Financeiro Líquido	-19	-13
Receitas Financeiras	3	5
Despesas Financeiras	22	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-269	-197
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-270	-199

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,4%	0,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,4%	0,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Ceara, 1513 - Sala 01 - Conjunto 101 - sala
01 / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101290
// Vila Velha/ES

Registro: 42.311-4

CNPJ: 43.707.578/0001-95

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	637	401	PASSIVO CIRCULANTE	360	322	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	758	338
Disponível	37	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	808	365
Realizável	599	401	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	431	340	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	216	37	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	808	365
Aplicações Livres	214	303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49	-27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	59	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	154	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	758	338
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185	151	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	185	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106	093	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	78	118			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	92	77
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	92	77
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	16
TOTAL DO ATIVO	743	493

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,1%	-107,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,8%	508,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,6%	95,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,9%	-157,2%
Margem EBIT	8,8%	-136,9%
Margem EBITDA	9,6%	-134,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	46,4%	46,8%
DA (despesas administrativas)	42,9%	188,9%
COMB	89,3%	235,7%
COMBA	91,3%	256,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	240,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	-8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,7	63,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	276	276
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	276	276
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	174	-105
Capital Social / Patrimônio Social	729	425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	25
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-555	-555
TOTAL DO PASSIVO	811	493

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,17	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,25

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	703	322
Despesas de Comercialização	352	158
Despesas Administrativas	325	639
Resultado Financeiro Líquido	-17	-28
Receitas Financeiras	41	12
Despesas Financeiras	58	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9	-503
Imposto de Renda	53	18
Contribuição Social	23	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-68	-532

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,6%	121,2%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	53,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	364,8%	-571,7%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV MELCHERT, 926 - 3 ANDAR / Bairro: VILA
MATILDE – CEP: 3508000 // São Paulo/SP

Registro: 42.213-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 186
Beneficiários em jun/23: 204

CNPJ: 34.608.096/0001-97

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.877	9.826	PASSIVO CIRCULANTE	397	366	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	158	55
Disponível	9.871	9.820	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	5	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	166	58
Realizável	6	6	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	166	58
Aplicações Financeiras	6	6	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	6	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97	19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83	14
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	5
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61	36
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.257	03.251	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	0	Provisões	368	359			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	368	359			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.251	3.251
Imóveis de Uso Próprio	3.251	3.251
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.251	3.251
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.134	13.077

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	65,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	351,0%
Margem EBIT	25,6%	465,6%
Margem EBITDA	25,6%	465,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,2%	34,5%
DC (despesas comercialização)	34,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	0,0%
COMB	104,2%	34,5%
COMBA	82,4%	6,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	34,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	26,5%	400,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.710	12.518
Capital Social / Patrimônio Social	11.796	11.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	914	722
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	914	722
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	13.108	12.884

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	33,08	35,71
LC (Liquidez Corrente)	24,87	26,84

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	61	36
Despesas de Comercialização	55	0
Despesas Administrativas	13	0
Resultado Financeiro Líquido	42	220
Receitas Financeiras	47	220
Despesas Financeiras	5	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35	256
Imposto de Renda	6	40
Contribuição Social	3	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	193

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,0%	2,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,1%	2,9%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	150,03	28,08
Custo Médio Beneficiário	91,89	9,68

UNIX SAÚDE S.A

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - 0 / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 40050300 // Salvador/BA

Registro: 41.813-7

CNPJ: 11.076.382/0001-53

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 11.363

Beneficiários em jun/23: 11.021

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.978	13.931
Disponível	2.861	1.330
Realizável	12.118	12.601
Aplicações Financeiras	10.387	11.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.636	3.615
Aplicações Livres	5.751	7.829
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.350	738
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.350	738
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	160	130
Bens e Títulos a Receber	219	287
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.989	04.071
Realizável a Longo Prazo	584	564
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	584	564
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.929	10.944
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.277	7.526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.371	1.317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.371	1.317
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.397	3.346
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.103	2.481
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	406	382
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	683	349
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	683	349
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	20	20
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.307	2.434
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	119
Débitos Diversos	575	497
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.330	28.860
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.823	30.189
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.823	30.189
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-494	-1.329
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.036	18.982
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.012	18.643
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	340
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.294	9.878
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	57
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22	57
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.353	3.445
Imóveis de Uso Próprio	2.954	3.035
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.914	2.995
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio	134	138
Hospitalares / Odontológicos	106	117
Não Hospitalares / Odontológicos	28	20
Imobilizações em Curso	11	11
Outras Imobilizações	254	261
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	52	61
TOTAL DO ATIVO	18.967	18.002

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	-10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-1,8%
Margem EBIT	2,4%	2,4%
Margem EBITDA	3,1%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,0%	65,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	25,5%	28,2%
COMB	98,6%	95,4%
COMBA	98,8%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	247,5	253,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,6	47,1

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.473	2.483
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.412	1.132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.390	1.109
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22	22
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.061	1.343
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.061	1.343
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.575	5.098
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.541	-10.018
TOTAL DO PASSIVO	18.977	18.525

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	165	1.384
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	1.384
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.153	8.553
Despesas de Comercialização	159	423
Despesas Administrativas	3.916	8.132
Resultado Financeiro Líquido	-30	-78
Receitas Financeiras	284	704
Despesas Financeiras	314	782
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	-84
Imposto de Renda	40	321
Contribuição Social	16	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10	-523

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,9%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	81,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	314,8%	263,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	229,66	209,94
Custo Médio Beneficiário	165,33	138,08

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

AV. BRIGADEIRO LUIS ANTONIO, 580 - 10
ANDAR - CONJ. 101 / Bairro: BELA VISTA – CEP:
1318000 // São Paulo/SP

Registro: 41.883-8

CNPJ: 17.077.866/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.175	1.350	PASSIVO CIRCULANTE	45	56	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	118	481
Disponível	991	1.186	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126	516
Realizável	184	165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	174	132	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	174	132	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	126	516
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	31	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	118	481
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81	042	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	47	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27	37			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	42
TOTAL DO ATIVO	1.256	1.393

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,7%	-7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,8%	-7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,3%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-146,2%	-21,6%
Margem EBIT	-133,1%	-11,3%
Margem EBITDA	-126,3%	-7,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	227,1%	120,8%
COMB	227,1%	120,8%
COMBA	219,5%	110,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	239,8%	121,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	8,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.164	1.337
Capital Social / Patrimônio Social	2.200	2.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	160	160
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.196	-1.023
TOTAL DO PASSIVO	1.256	1.393

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	13,72	24,89
LC (Liquidez Corrente)	26,32	24,13

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	103	477
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	267	581
Resultado Financeiro Líquido	4	43
Receitas Financeiras	8	49
Despesas Financeiras	4	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-160	-61
Imposto de Renda	7	27
Contribuição Social	4	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-172	-104

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	4,0%
CE (Composição do endividamento)	48,8%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,9%	4,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSTRUTOR SEBASTIAO SOARES DE SOUZA, 96 - Salas 203 a 207 / Bairro: PRAIA DA COSTA - CEP: 29101350 // Vila Velha/ES	Registro: 42.212-6	CNPJ: 34.811.615/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.112	12.526	PASSIVO CIRCULANTE	7.643	9.237	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.396	15.341
Disponível	350	3.165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.120	16.664
Realizável	10.762	9.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	9.584	7.576	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.568	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.120	16.664
Aplicações Livres	9.584	8	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-724	-1.323
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.102	1.362	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.102	1.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.396	15.341
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.078
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.937	6.347	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	33	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	391	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	3.078
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.214	01.542	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.928	6.346	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	266	409			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.266			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	440	216			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	513	461
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	466	422
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	466	422
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	47	39
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.701	1.081
TOTAL DO ATIVO	13.326	14.068

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,6%	107,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	2,7%
Margem EBIT	12,0%	16,5%
Margem EBITDA	13,2%	17,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	38,0%	55,3%
DA (despesas administrativas)	38,4%	48,8%
COMB	76,4%	104,1%
COMBA	75,4%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	117,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.673	4.831
Capital Social / Patrimônio Social	8.700	8.199
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.027	-3.368
TOTAL DO PASSIVO	13.326	14.068

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,36

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.819	1.987
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	87	154
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.732	1.833
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.589	16.431
Despesas de Comercialização	3.946	8.481
Despesas Administrativas	3.993	7.491
Resultado Financeiro Líquido	132	935
Receitas Financeiras	602	2.072
Despesas Financeiras	470	1.137
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	782	1.394
Imposto de Renda	322	715
Contribuição Social	120	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	341	413

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,9%	191,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR / Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30110021 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.730-1	CNPJ: 11.340.037/0001-85
VALEM	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.041	56.040	PASSIVO CIRCULANTE	7.933	8.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.537	40.683
Disponível	628	2.178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.193	44.917
Realizável	63.413	53.862	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	53.574	46.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	17.283	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	28.193	44.917
Aplicações Livres	53.574	29.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.656	-4.234
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.218	3.622	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.218	3.622	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.537	40.683
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	46
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.058	732	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.940	5.200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	81	68	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.393	2.511	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	176	272	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	170	153	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.950	1.620	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.603	01.397	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.733	3.239	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	290	226	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.058	2.606			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	935	878			
Depósitos Judiciais e Fiscais	290	226	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.086	988
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	290	546
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	290	546
Participações Societárias Método de Custo	796	442
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	201	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	201	133
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	201	133
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	49
TOTAL DO ATIVO	65.644	57.437

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	30,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,1%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,2%	96,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,8%	43,0%
Margem EBIT	61,2%	60,4%
Margem EBITDA	61,4%	61,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,0%	24,8%
DA (despesas administrativas)	23,5%	26,9%
COMB	51,4%	51,7%
COMBA	43,8%	44,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	55,5%	55,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,5%	16,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	383	319
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	383	319
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	383	319
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.329	48.434
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45.768	47.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.768	47.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.937	0
TOTAL DO PASSIVO	65.644	57.437

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,89	6,38
LC (Liquidez Corrente)	8,07	6,45

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	46
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-66	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.031	1.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	-2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.003	1.398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.571	39.438
Despesas de Comercialização	7.145	10.071
Despesas Administrativas	5.993	10.957
Resultado Financeiro Líquido	4.461	6.668
Receitas Financeiras	4.548	6.683
Despesas Financeiras	88	15
Resultado Patrimonial	-216	-330
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	216	330
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.548	24.540
Imposto de Renda	3.387	5.165
Contribuição Social	1.224	1.868
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.937	17.506

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,7%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,5%	18,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30150100 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.758-1	CNPJ: 12.091.127/0001-42
VALLOR BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.229	4.296	PASSIVO CIRCULANTE	3.960	3.284	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.691	5.950
Disponível	2.117	1.410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.086	6.585
Realizável	3.112	2.885	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1	715	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	715	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.086	6.585
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-394	-635
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.055	736	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.055	736	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.691	5.950
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.806	2.163	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24	83	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.032	1.351	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	708	586	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	612	0687	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.061	1.570	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	179			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	214	82			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	800	861			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	612	687
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	612	687
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	612	687
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.841	4.983

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,3%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,9%	89,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	5,4%
Margem EBIT	1,2%	11,0%
Margem EBITDA	4,1%	14,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	22,0%	23,7%
DA (despesas administrativas)	73,5%	67,9%
COMB	95,4%	91,6%
COMBA	93,7%	83,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	10,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,5	44,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	262	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	262	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.618	1.699
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	261	342
TOTAL DO PASSIVO	5.841	4.983

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,31

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	262	651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	262	651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.429	5.299
Despesas de Comercialização	811	1.410
Despesas Administrativas	2.712	4.043
Resultado Financeiro Líquido	67	617
Receitas Financeiras	138	807
Despesas Financeiras	70	190
Resultado Patrimonial	-1	3
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27	466
Imposto de Renda	30	105
Contribuição Social	13	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-70	320

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,3%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	260,9%	193,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 -
BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22631455 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.001-8

CNPJ: 23.532.987/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	175	175	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	175	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	175	175

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	175
Capital Social / Patrimônio Social	175	175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	175	175

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLÉIA, 10 - SALA 3811 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.224-0

CNPJ: 30.168.875/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	974	792	PASSIVO CIRCULANTE	0	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	631	792	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	343	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	343	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	343	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	285	257
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	285	257
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	974	792

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	974	789
Capital Social / Patrimônio Social	590	590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	384	199
TOTAL DO PASSIVO	974	792

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3.940,98	227,28
LC (Liquidez Corrente)	3.940,98	227,28

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	285	257
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	98	58
Resultado Financeiro Líquido	-2	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	185	199
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	185	199

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSOR JOSÉ RANIERI, 20302 -
CONJUNTO B / Bairro: CENTRO – CEP: 17015361
// Bauru/SP

VIDA TOP + SAÚDE

Registro: 42.283-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.420
Beneficiários em jun/23: 1.811

CNPJ: 41.248.894/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.180	2.635	PASSIVO CIRCULANTE	1.043	243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222	458
Disponível	1.698	1.175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	894	93	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	260	482
Realizável	2.483	1.459	Provisões de Prêmios / Contraprestações	656	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	916	482
Aplicações Financeiras	2.350	1.368	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-655	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.344	408	Não Ganha - PPCNG	1	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.006	960	Provisão de Insuficiência de Prêmios	655	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-24
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	34	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	424	156
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	359	127
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	123	64	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	29
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	37	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	94	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-203	302
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	464	0522	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	15			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	125	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79	84
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	79	84
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	79	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	385	438
TOTAL DO ATIVO	4.644	3.157

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,6%	-26,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,3%	-28,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-88,5%	67,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-411,8%	-184,0%
Margem EBIT	-411,1%	-183,7%
Margem EBITDA	-383,5%	-158,7%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	191,5%	34,0%
DC (despesas comercialização)	40,4%	5,9%
DA (despesas administrativas)	325,5%	269,7%
COMB	557,4%	309,6%
COMBA	390,9%	248,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	559,5%	310,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	42,6%	24,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,0	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,1	148,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.601	2.914
Capital Social / Patrimônio Social	3.800	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.600	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.799	-886
TOTAL DO PASSIVO	4.644	3.157

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,45	12,98
LC (Liquidez Corrente)	4,01	10,83

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-196	307
Despesas de Comercialização	90	27
Despesas Administrativas	721	1.235
Resultado Financeiro Líquido	94	113
Receitas Financeiras	96	114
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-912	-843
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-912	-843

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,0%	8,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	23,08	16,05
Custo Médio Beneficiário	112,48	5,46

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA AMÁLIA DE NORONHA, 151 - CONJUNTO 701 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5410010 // São Paulo/SP	Registro: 41.678-9	CNPJ: 09.164.784/0001-68
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.128	9.881	PASSIVO CIRCULANTE	7.928	7.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.154	14.645
Disponível	1.280	2.017	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.896	16.012
Realizável	8.849	7.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.136	4.050	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.312	1.269	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.896	16.012
Aplicações Livres	2.824	2.781	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-742	-1.367
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.550	3.329	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.550	3.329	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.154	14.645
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.977	6.867	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	129	473	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	28	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.799	6.418	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	463	0314	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	178	449	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	173	164	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	663	660			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	288	254			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	164						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	279	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	279	138
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	279	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	10.591	10.195

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,5%	59,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	128,2%	266,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,3%	96,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,4%	41,1%
Margem EBIT	57,2%	59,9%
Margem EBITDA	57,7%	60,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	44,0%	43,5%
COMB	44,0%	44,3%
COMBA	42,4%	42,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	51,1%	50,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	100,4	81,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	223	157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	223	157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	223	157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.440	2.256
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	440	256
TOTAL DO PASSIVO	10.591	10.195

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,27

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	585	850
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	425	712
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.606	14.099
Despesas de Comercialização	0	118
Despesas Administrativas	3.586	6.364
Resultado Financeiro Líquido	297	617
Receitas Financeiras	647	1.158
Despesas Financeiras	349	541
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.317	8.233
Imposto de Renda	871	1.625
Contribuição Social	318	595
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.128	6.013

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,0%	77,9%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	98,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	334,1%	351,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIDAPLAN SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 29240000 // Alfredo
Chaves/ES

VIDAPLAN SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 34.444-3

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 601

Beneficiários em jun/23: 466

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.526	2.656
Disponível	0	0
Realizável	2.526	2.656
Aplicações Financeiras	1.065	1.011
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.064	1.010
Aplicações Livres	1	1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	446	443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	25
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	418	418
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	11
Bens e Títulos a Receber	998	1.191
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.255	02.261
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.738	2.666
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.948	1.897
Provisões de Prêmios / Contraprestações	438	293
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	54	55
Provisão de Insuficiência de Prêmios	384	238
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	884	956
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	447	423
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	179	225
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	47	47
Provisão para IR e CSLL	47	47
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	146	128
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	596	594
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	666	2.216
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	684	2.249
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	830	2.487
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-146	-238
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-33
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	445	2.515
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	491	2.386
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-46	129
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	220	-299
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.072	2.072
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.071	2.071
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.071	2.071
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	183	189
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio	63	69
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	63	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.781	4.917

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	-37,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,1%	-95,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	-33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-44,2%	-82,8%
Margem EBIT	-42,3%	-81,9%
Margem EBITDA	-41,4%	-81,4%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,9%	113,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	79,0%	54,2%
COMB	146,0%	167,7%
COMBA	136,3%	159,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	151,3%	187,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	132,1	73,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	180,7	60,6

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	418	331
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	113	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	113	113
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	113	113
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	192	219
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	192	219
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.625	1.919
Capital Social / Patrimônio Social	7.950	7.950
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	118	118
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.443	-6.148
TOTAL DO PASSIVO	4.781	4.917

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,64
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	441
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	185	-739
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	526	1.202
Resultado Financeiro Líquido	47	108
Receitas Financeiras	60	128
Despesas Financeiras	13	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-294	-1.836
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-294	-1.836

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	194,2%	156,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	235,01	291,78
Custo Médio Beneficiário	208,80	362,43

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ARMANDO LOMBARDI, 400 - LOJAS
101, 102, 103 (PARTE) E 104 / Bairro: BARRA
DA TUJUCA – CEP: 22640000 // Rio de
Janeiro/RJ
0

Registro: 40.391-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 444.834
Beneficiários em jun/23: 468.124

CNPJ: 01.518.211/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	125.742	131.405
Disponível	5	5.444
Realizável	125.736	125.962
Aplicações Financeiras	68.457	81.166
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.442	81.139
Aplicações Livres	15	27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.393	19.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.966	19.610
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	411	363
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	14
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.390	6.293
Bens e Títulos a Receber	18.645	17.701
Despesas Antecipadas	852	815
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	795.946	0825.537
Realizável a Longo Prazo	447.856	426.453
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29.640	28.554
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	56.583	56.583
Depósitos Judiciais e Fiscais	315.630	295.313
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	46.004	46.004

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	469.291	394.366
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	361.172	290.828
Provisões de Prêmios / Contraprestações	51.987	39.706
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	45.415	39.449
Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.348	0
Provisão para Remissão	224	257
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.042	8.545
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	142.776	96.317
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	159.366	146.261
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.676	14.752
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.232	8.985
Comercialização sobre Operações	2.442	5.766
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.539	10.517
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.937	21.722
Débitos Diversos	61.967	56.547
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	763.950	1.256.674
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	773.842	1.273.508
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	780.175	1.273.141
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.332	367
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.893	-16.834
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	663.498	1.005.747
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	650.393	976.996
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.105	28.751
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	100.451	250.927
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.029	4.579
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.374	6.003
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	322.534	370.767
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	322.534	370.767
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	322.534	370.767
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.831	27.463
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.174	3.491
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.174	3.491
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	21.656	23.972
Intangível	725	854
TOTAL DO ATIVO	921.687	956.943

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,5%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-115,8%	-27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,9%	-4,4%
Margem EBIT	-11,4%	-2,0%
Margem EBITDA	-11,0%	-1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,9%	80,0%
DC (despesas comercialização)	9,9%	9,1%
DA (despesas administrativas)	11,4%	12,1%
COMB	108,1%	101,3%
COMBA	108,9%	101,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,3%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,7	34,5

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	360.491	364.234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.307	12.035
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	67	51
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.240	11.984
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	214.208	206.139
Provisões para Tributos Diferidos	353	353
Provisões para Ações Judiciais	213.855	205.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	850	2.060
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	850	2.060
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	733	733
Débitos Diversos	133.392	143.268
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.906	198.342
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	177.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.342	76.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.342	76.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-106.436	-54.852
TOTAL DO PASSIVO	921.687	956.943

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,27	0,33

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.374	6.003
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.115	6.350
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.538	692
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.577	5.657
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.527	29.462
RESULTADO BRUTO	99.739	255.160
Despesas de Comercialização	75.403	114.520
Despesas Administrativas	86.723	152.475
Resultado Financeiro Líquido	-5.661	-7.126
Receitas Financeiras	13.714	27.985
Despesas Financeiras	19.375	35.111
Resultado Patrimonial	-21.885	-1.782
Receitas Patrimoniais	604	460
Despesas Patrimoniais	22.489	2.242
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-106.436	-46.505
Imposto de Renda	0	1.231
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	7.117
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-106.436	-54.852

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,0%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	52,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	902,9%	382,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	273,63	237,86
Custo Médio Beneficiário	239,92	190,29

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE ITAMAR FRANCO, 4001 -
LOJA 202 E / Bairro: CASCATINHA – CEP:
36033318 // Juiz de Fora/MG

SABIN SINAI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Registro: 41.490-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 17.507
Beneficiários em jun/23: 21.976

CNPJ: 01.648.339/0001-61

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.470	18.483	PASSIVO CIRCULANTE	10.297	9.577	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.340	38.236
Disponível	531	511	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.366	6.953	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.070	40.249
Realizável	15.939	17.972	Provisões de Prêmios / Contraprestações	192	165	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.070	39.145
Aplicações Financeiras	11.189	10.613	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.104
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.740	10.190	Não Ganha - PPCNG	192	165	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	449	423	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.730	-2.013
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.289	6.298	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.448	24.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	106	3.610	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	257	231	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.553	23.671
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.595	2.997	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	896	667
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.182	2.688	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.322	3.560	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.892	13.898
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	1.905
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	383	376	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	79	686	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.157	0829	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	250	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	488	1.809			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.335	709			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	250						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10	0
Imobilizado	1.146	566
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	622	566
Hospitalares / Odontológicos	30	7
Não Hospitalares / Odontológicos	592	559
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	525	0
Intangível	0	13
TOTAL DO ATIVO	17.626	19.312

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,3%	24,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,6%	52,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	37,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,8%	12,1%
Margem EBIT	-9,7%	19,7%
Margem EBITDA	-8,9%	19,9%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,9%	63,7%
DC (despesas comercialização)	3,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	21,7%	19,5%
COMB	86,9%	84,2%
COMBA	84,7%	82,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,3%	87,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,1	59,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,8	44,3

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	940	817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89	84
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89	84
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	570	611
Débitos Diversos	180	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.389	8.918
Capital Social / Patrimônio Social	9.679	9.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.291	-762
TOTAL DO PASSIVO	17.626	19.312

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,93

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.159	1.322
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	93
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.108	1.229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	305
RESULTADO BRUTO	2.773	14.482
Despesas de Comercialização	772	403
Despesas Administrativas	5.067	7.449
Resultado Financeiro Líquido	621	845
Receitas Financeiras	889	1.259
Despesas Financeiras	268	414
Resultado Patrimonial	-83	-50
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	83	50
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.528	7.119
Imposto de Renda	0	1.802
Contribuição Social	0	682
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.528	4.635

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	175,9%	116,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	178,88	187,83
Custo Médio Beneficiário	110,73	114,13

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ANÍSIO HADDAD, 8001 - TORRE MILAN, SALA 504-B / Bairro: GEORGINA BUSINESS PARK – CEP: 15091751 // São José do Rio Preto/SP	Registro: 41.984-2	CNPJ: 22.340.694/0001-49
VITAL	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em jun/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.721	2.627	PASSIVO CIRCULANTE	34	33	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2.564	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	157	2.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	2.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	2.482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	157	144	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	30	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	30	29			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.721	2.627

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	8,2%	8,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.687	2.594
Capital Social / Patrimônio Social	4.475	4.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	344	251
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	344	251
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.132	-2.132
TOTAL DO PASSIVO	2.721	2.627

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	80,01	80,29
LC (Liquidez Corrente)	80,01	80,29

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2	55
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11	25
Resultado Financeiro Líquido	133	293
Receitas Financeiras	138	297
Despesas Financeiras	5	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	120	323
Imposto de Renda	17	46
Contribuição Social	10	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	93	251

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,2%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,3%	1,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VITÓRIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA NOSSA SENHORA DOS NAVEGANTES,
955 - SALA 1803 / Bairro: ENSEADA DO SUÁ -
CEP: 29050335 // Vitória/ES

Registro: 42.189-8

CNPJ: 33.733.738/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	492	581	PASSIVO CIRCULANTE	45	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	-24
Disponível	125	146	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	367	435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	278	278	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	278	278	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	-24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	342
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	90	157	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	342
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	01	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	45			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITORIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	493	582

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,9%	34,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,7%	37,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-1300,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-815,0%
Margem EBIT	0,0%	-996,3%
Margem EBITDA	0,0%	-996,3%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	-276,2%
DA (despesas administrativas)	0,0%	-28,2%
COMB	0,0%	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	448	537
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	300	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	48	137
TOTAL DO PASSIVO	493	582

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,92	12,88
LC (Liquidez Corrente)	10,89	12,85

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	318
Despesas de Comercialização	61	68
Despesas Administrativas	20	7
Resultado Financeiro Líquido	-7	-22
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	7	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-88	222
Imposto de Renda	0	15
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-88	199

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,2%	7,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,1%	8,4%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VITREA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua José Versolato, 111 - bloco b, sala 3014 / Bairro: CENTRO – CEP: 9750730 // São Bernardo do Campo/SP	Registro: 42.337-8	CNPJ: 46.682.893/0001-01
VITREA ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	178	168	PASSIVO CIRCULANTE	5	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	177	166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	177	166	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	177	166	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	2			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITREA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	178	168

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	173	166
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8	6
TOTAL DO PASSIVO	178	168

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	38,90	84,35
LC (Liquidez Corrente)	38,90	84,35

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	10	6
Receitas Financeiras	11	8
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	6
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	2	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9	6

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,6%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,6%	1,2%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida Doutora Ruth Cardoso, 7221 - 7º andar / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5425070 // São Paulo/SP	Registro: 42.259-2	CNPJ: 29.604.093/0001-45
VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em jun/23: X.X.X	

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.782	6.750	PASSIVO CIRCULANTE	912	787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.602	4.435
Disponível	4.336	695	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.767	4.726
Realizável	1.446	6.055	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	4.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	4.959	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.767	4.726
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-291
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.283	936	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.283	936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.602	4.435
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	99	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	156	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	9	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.551	0792	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	819	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	6	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	6	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	144	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	754	691			
Ativo Fiscal Diferido	4	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	815	15						

VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	727	770
TOTAL DO ATIVO	7.334	7.543

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	-20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	-22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,3%	73,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,8%	-34,3%
Margem EBIT	-9,4%	-32,8%
Margem EBITDA	-6,0%	-27,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	115,1%	118,3%
COMB	115,1%	118,3%
COMBA	110,7%	107,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,8%	144,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	10,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,7	76,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.422	6.756
Capital Social / Patrimônio Social	9.651	7.616
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.035
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.229	-2.895
TOTAL DO PASSIVO	7.334	7.543

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,04	9,58
LC (Liquidez Corrente)	6,34	8,58

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	1.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	1.158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.558	3.277
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.995	5.246
Resultado Financeiro Líquido	104	444
Receitas Financeiras	194	515
Despesas Financeiras	89	71
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-334	-1.525
Imposto de Renda	0	-2
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-334	-1.523

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,4%	10,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,2%	11,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA T-10, 208 - LOTES 9/12, QUADRA 102,
ED. NEW TIMES SQ / Bairro: SETOR BUENO -
CEP: 74223060 // Goiânia/GO

Registro: 36.146-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 14.477
Beneficiários em jun/23: 14.974

CNPJ: 37.880.952/0001-57

VIVACOM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.621	57.270	PASSIVO CIRCULANTE	17.696	21.786	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.434	62.846
Disponível	1.792	500	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.674	19.878	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.434	62.846
Realizável	62.830	56.770	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.161	8.025	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.344	67.630
Aplicações Financeiras	54.739	49.331	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.090	-4.784
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.957	18.368	Não Ganha - PPCNG	3.161	2.935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.782	30.963	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5.090	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.982	7.377	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.278	65.647
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.439	6.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	58	47	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.542	65.086
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.842	4.928	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-265	561
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	543	464	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.613	6.877	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.156	-2.801
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	37
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	36	45	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	50	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.070	014.534	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10	37
Realizável a Longo Prazo	10.798	10.227	Provisões	301	115			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	301	115			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	385	370			
Créditos Tributários e Previdenciários	10.798	10.227	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.336	1.423			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.244	3.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.954	1.913
Outros Investimentos	1.290	1.290
Imobilizado	1.029	1.105
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	382	417
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	382	417
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	647	687
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	79.692	71.804

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	-7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	-11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	-5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,4%	-8,6%
Margem EBIT	35,9%	-7,0%
Margem EBITDA	36,1%	-6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,9%	104,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	11,4%
COMB	84,0%	115,8%
COMBA	73,4%	107,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,6%	116,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,5%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,9	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,7	27,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.721	4.020
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	321	336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	321	336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.401	3.684
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.274	45.998
Capital Social / Patrimônio Social	2.189	2.189
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.809	43.809
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.809	43.809
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.276	0
TOTAL DO PASSIVO	79.692	71.804

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,72	2,78
LC (Liquidez Corrente)	3,65	2,63

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	442
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.941	-3.212
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.687	7.154
Resultado Financeiro Líquido	5.847	4.790
Receitas Financeiras	8.094	5.763
Despesas Financeiras	2.247	974
Resultado Patrimonial	96	176
Receitas Patrimoniais	137	225
Despesas Patrimoniais	41	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.276	-5.400
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.276	-5.400

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	84,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,8%	56,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	450,77	359,23
Custo Médio Beneficiário	280,80	402,58

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 1009907 // São Paulo/SP

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.371	9.115	PASSIVO CIRCULANTE	5.797	4.435	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.586	8.085
Disponível	330	720	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.851	8.511
Realizável	11.041	8.395	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	9.999	7.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.396	1.327	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.851	8.511
Aplicações Livres	8.604	6.115	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-265	-426
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	596	590	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	596	590	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.586	8.085
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	153
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.331	2.180	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	78	135	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	368	229	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	76	153
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.078	1.988	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	404	0409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	253	192	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	189	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	97	97			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	97	97			
Créditos Tributários e Previdenciários	11	136	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	868	826			
Títulos e Créditos a Receber	86	53	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	501	1.332			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	200	204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	200	204
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	200	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	107	16
TOTAL DO ATIVO	11.775	9.524

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	43,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,1%	75,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	20,3%
Margem EBIT	43,5%	37,2%
Margem EBITDA	43,7%	37,2%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,1%	37,0%
COMB	36,1%	37,0%
COMBA	34,2%	33,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,9%	68,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.125	1.310
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.096	1.235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.096	1.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	74
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	29	74
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.853	3.779
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.353	3.279
TOTAL DO PASSIVO	11.775	9.524

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,06

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-199	-390
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.187	2.549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	973	1.757
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	213	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12	335
RESULTADO BRUTO	3.675	6.078
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.653	2.989
Resultado Financeiro Líquido	252	829
Receitas Financeiras	384	1.030
Despesas Financeiras	132	201
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.863	2.804
Imposto de Renda	573	841
Contribuição Social	216	319
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.074	1.643

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	77,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,6%	152,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Augusta, 1846 - 2º andar, conjunto 211 /
Bairro: Cerqueira César – CEP: 1412000 // São
Paulo/SP

VOCÊ TOTAL

Registro: 42.248-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.225
Beneficiários em jun/23: 1.289

CNPJ: 37.319.040/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.783	3.567	PASSIVO CIRCULANTE	2.249	1.499	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.192	3.831
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.258	958	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.232	3.991
Realizável	1.783	3.567	Provisões de Prêmios / Contraprestações	586	205	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.541	4.196
Aplicações Financeiras	598	923	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-308	-204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	593	0	Não Ganha - PPCNG	1	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5	923	Provisão de Insuficiência de Prêmios	584	204	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-161
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	1.479	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	736	2.894
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	1.393	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	736	2.535
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	379	394	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	360
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	139	86	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	294	360	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	456	936
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	223	131	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	223	131	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	924	933	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	100	226	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	140	0141	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	333	318			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	436	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	53	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	53	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	53	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	87	87
TOTAL DO ATIVO	1.922	3.708

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-34,7%	-18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	203,9%	-30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,6%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-56,0%	-17,4%
Margem EBIT	-43,5%	-10,7%
Margem EBITDA	-43,1%	-10,6%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,7%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	83,1%	35,8%
COMB	144,8%	111,4%
COMBA	161,4%	111,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	145,5%	111,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,3%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	231,3	139,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	92,6	49,0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-327	2.209
Capital Social / Patrimônio Social	3.030	3.030
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.486	916
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.843	-1.737
TOTAL DO PASSIVO	1.922	3.708

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,85	2,47
LC (Liquidez Corrente)	0,79	2,38

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	448	936
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	990	1.372
Resultado Financeiro Líquido	-123	-10
Receitas Financeiras	26	29
Despesas Financeiras	149	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-3	-4
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	3	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-667	-450
Imposto de Renda	0	159
Contribuição Social	0	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-667	-668

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	117,0%	40,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-687,9%	67,8%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	156,76	260,58
Custo Médio Beneficiário	137,33	210,78

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

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 442 -
SALAS 701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA
SERRA – CEP: 34006053 // Nova Lima/MG

Registro: 41.923-1

CNPJ: 19.112.659/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

WIN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.128	1.246	PASSIVO CIRCULANTE	918	974	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.197	4.009
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.354	4.295
Realizável	1.128	1.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.035	1.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	720	684	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.354	4.295
Aplicações Livres	314	514	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-157	-286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	12	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	6	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.197	4.009
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	613	756	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	18	Comercialização sobre Operações	47	60	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	67	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	566	694	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	470	0464	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	189	189	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	57			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	244	145			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	189	189						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	277	269
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	277	269
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	277	269
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	1.598	1.710

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,5%	91,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,3%	99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	12,4%
Margem EBIT	14,7%	20,5%
Margem EBITDA	16,3%	22,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	34,8%	23,1%
DA (despesas administrativas)	54,2%	59,8%
COMB	89,0%	82,8%
COMBA	88,2%	82,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	83,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	189	191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	490	546
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37	37
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37	37
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-31	24
TOTAL DO PASSIVO	1.598	1.710

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,28

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-7	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.205	3.999
Despesas de Comercialização	765	925
Despesas Administrativas	1.192	2.396
Resultado Financeiro Líquido	22	43
Receitas Financeiras	74	143
Despesas Financeiras	52	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	270	721
Imposto de Renda	57	157
Contribuição Social	25	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	189	499

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,3%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	83,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	225,8%	213,5%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEÓFILO OTONI, 82 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20090070 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.193-6

CNPJ: 33.331.873/0001-36

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em jun/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	160	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	160
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	145	145
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	160

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA PRESIDENTE JUSCELINO
KUBITSCHKE, 1909 - 26º ANDAR (PARTE) /
Bairro: VILA NOVA CONCEIÇÃO - CEP: 4543907
// São Paulo/SP
0

Registro: 42.350-5 CNPJ: 46.024.429/0001-10
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: x.x.x
Beneficiários em jun/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2023	4T2022		2T2023	4T2022		2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.439	10.120	PASSIVO CIRCULANTE	3.016	35	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.236	0
Disponível	15	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.236	0
Realizável	12.424	10.034	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	9.631	10.016	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	9.631	10.016	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	3.236	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.297	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.297	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.236	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.504	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.286	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.218	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.466	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	382	33			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	131	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

XP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.439	10.120

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,0%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,5%	0,0%
Margem EBIT	-1,9%	0,0%
Margem EBITDA	-1,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	94,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,8%	0,0%
COMB	119,0%	0,0%
COMBA	103,6%	29,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,9%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.423	10.085
Capital Social / Patrimônio Social	10.001	10.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	84	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	84	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-662	84
TOTAL DO PASSIVO	12.439	10.120

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,12	289,64
LC (Liquidez Corrente)	4,12	289,64

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.236	0
Despesas de Comercialização	3.049	0
Despesas Administrativas	803	46
Resultado Financeiro Líquido	482	159
Receitas Financeiras	556	166
Despesas Financeiras	74	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-133	112
Imposto de Renda	386	17
Contribuição Social	143	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-662	85

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,0%	0,3%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

YOU ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Oscar Niemeyer, 119 - sala 803 /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34006056 //
Nova Lima/MG

YOU SAÚDE

Registro: 42.238-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 34.156
Beneficiários em jun/23: 44.730

CNPJ: 37.354.048/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.122	9.255
Disponível	1.535	1.126
Realizável	7.587	8.129
Aplicações Financeiras	4.647	4.630
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.521	1.180
Aplicações Livres	1.126	3.450
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.526	972
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.238	733
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	278	228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	101
Bens e Títulos a Receber	1.307	2.426
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.333	0843
Realizável a Longo Prazo	203	203
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	203	203
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.669	5.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.144	3.454
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.142	1.133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	758	863
Provisão de Insuficiência de Prêmios	384	270
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	582	643
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.365	1.678
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	588	976
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	45
Comercialização sobre Operações	475	896
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	36
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	550	534
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	387	1.006
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.212	14.686
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.624	15.567
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.750	16.423
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-126	-856
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-412	-881
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.975	11.116
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.287	9.614
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	687	1.502
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.237	3.570
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167	653
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.127	638
Imóveis de Uso Próprio	4.500	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.500	0
Imobilizado de Uso Próprio	627	638
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	627	638
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	14.455	10.099

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	0,8%
Margem EBIT	2,3%	1,9%
Margem EBITDA	2,4%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	75,7%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,2%
DA (despesas administrativas)	15,9%	24,4%
COMB	102,2%	103,3%
COMBA	99,7%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	20,8

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.786	4.129
Capital Social / Patrimônio Social	11.500	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	6.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.714	-2.871
TOTAL DO PASSIVO	14.455	10.099

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,55	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,55

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	791
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	581
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.349	3.432
Despesas de Comercialização	418	470
Despesas Administrativas	2.105	3.584
Resultado Financeiro Líquido	332	734
Receitas Financeiras	484	896
Despesas Financeiras	151	163
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	158	112
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	158	112

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,5%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,5%	144,6%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	49,23	39,75
Custo Médio Beneficiário	41,36	32,40

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JORNALISTA ROBERTO MARINHO, 85 - 20º
ANDAR / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP:
4576010 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 37.528
Beneficiários em jun/23: 38.132

CNPJ: 14.927.215/0001-67

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2023

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022	Passivo (x mil)	2T2023	4T2022	DRE (x mil)	2T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	34.880	31.881	PASSIVO CIRCULANTE	4.320	3.626	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.261	16.380
Disponível	371	1.221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.181	2.209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.787	17.511
Realizável	34.509	30.659	Provisões de Prêmios / Contraprestações	702	640	à Saúde	7.787	17.511
Aplicações Financeiras	31.571	28.459	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.787	17.511
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.776	3.583	Não Ganha - PPCNG	702	640	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	27.795	24.875	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	686	472	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-526	-1.130
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	686	472	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.569	5.501
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	74	81	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.653	5.642
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.405	1.489	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-84	-140
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.691	10.879
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.076	935	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	226	206	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.027	1.523	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	572	543	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	504	392	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	826	233			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	237	249			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.880	31.881

Indicadores (Rentabilidade)	2T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,9%	54,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,0%	28,0%
Margem EBIT	42,8%	36,1%
Margem EBITDA	42,8%	36,1%

Indicadores (Operacional)	2T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,7%	32,9%
DC (despesas comercialização)	34,5%	33,1%
DA (despesas administrativas)	3,5%	3,5%
COMB	71,7%	69,5%
COMBA	56,7%	58,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,2%	82,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	26,4%	19,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	5,4

Passivo (x mil)	2T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	606	561
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	606	561
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	606	561
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.955	27.693
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1	2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.003	-4.267
TOTAL DO PASSIVO	34.880	31.881

Indicadores (Liquidez)	2T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,08	7,61
LC (Liquidez Corrente)	8,07	8,79

DRE (x mil)	2T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	885	2.122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	896	2.714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	-592
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28	249
RESULTADO BRUTO	3.815	8.757
Despesas de Comercialização	2.440	5.365
Despesas Administrativas	246	573
Resultado Financeiro Líquido	1.867	3.170
Receitas Financeiras	1.926	3.279
Despesas Financeiras	59	109
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.968	5.739
Imposto de Renda	515	878
Contribuição Social	190	325
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.263	4.536

Indicadores (Capital)	2T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,1%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	86,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,4%	15,1%

Indicadores	2T2023	4T2022
Tíquete médio	31,14	35,28
Custo Médio Beneficiário	10,49	11,61

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + IR + CSLL - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

Corresponsabilidade Cedida (CCT)

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}|}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}|}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}| + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|} \times 360^1$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT|} \times 360^1$$

¹ – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

IRF

Índice de Resultado Financeiro. Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$IRF = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$

CT/CP

Capital de terceiros sobre o Capital próprio. Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.

$$CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

DOP

Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais. Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$DOP = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| + \textit{Despesa Comercial} + \textit{Despesa Administrativa} + \textit{Outras Despesas Operacionais}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |CCT| + \textit{Outras Receitas Operacionais}}$$

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total das contraprestações efetivas e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$\textit{Tiquete Médio Mensal} = \frac{\textit{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}{\textit{Total de Beneficiários}}$$

Custo Médio Beneficiário

Custo Médio Beneficiário Mensal. Mostra a relação entre o total dos custos assistenciais e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$\textit{Custo Médio Beneficiário} = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| - \textit{Variação da PEONA}}{\textit{Total de Beneficiários}}$$